

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	23-10-2024
Insolventienummer	F.18/24/105
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000336903:F001
Datum uitspraak	09-04-2024

R-C	mr. D.J. Klijn
Curator	mr K.M. Löwik-Felt

Algemene gegevens

Naam onderneming

Zorg Oldambt B.V.	07-05-2024
	 1

Gegevens onderneming

Statutair gevestigd te Oostwold	07-05-2024
Bezoekadres	 1
Esdoornlaan 7	
9678 RP Westerlee	

Activiteiten onderneming

SBI-code: 88101 - Thuiszorg	07-05-2024
Het uitoefenen van de onderneming welke zich bezig houdt met hulp in de huishouding, thuiszorg en persoonlijke begeleiding.	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 43.802,00	€ -13.119,00	€ 16.359,00

Toelichting financiële gegevens

De curator beschikt alleen over (concept)cijfers over 2020, waarbij niet kan worden vastgesteld in hoeverre deze volledig zijn.

07-05-2024
 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

07-05-2024
 1

Toelichting

Er was één personeelslid in dienst. Daarnaast was de vrouw van de bestuurder op papier in loondienst, maar zij dreef feitelijk de onderneming.

Boedelsaldo

€ 2.779,73

07-05-2024
 1

Toelichting

Het boedelsaldo ziet op de betalingen van debiteuren (totaal vier cliënten) van de maand maart 2024.

€ 3.339,29

17-07-2024
 2

Toelichting

Het boedelsaldo is toegenomen door de betalingen van debiteuren (facturen maand april 2024) en door een belastingteruggave.

Verslagperiode

van

07-05-2024
 1

9-4-2024

t/m

3-5-2024

van

17-07-2024
 2

4-5-2024

t/m

12-7-2024

van

23-10-2024
 3

13-7-2024

t/m

18-10-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	21 uur 36 min
2	10 uur 6 min
3	2 uur 54 min
totaal	34 uur 36 min

Toelichting bestede uren

Er heeft een intakegesprek plaatsgevonden met de bestuurder(s), op het kantoor van de curator. Verder zijn er diverse contacten geweest met betrokken instanties, met debiteuren (cliënten), met het UWV en met het enkele personeelslid.

07-05-2024
 1

Rechtmatigheidsonderzoek heeft plaatsgevonden en naar aanleiding daarvan is er een brief aan de bestuurder(s) toegezonden.

17-07-2024
 2

De curator heeft onlangs een reactie ontvangen van de statutair bestuurder en zal naar aanleiding daarvan een nieuwe reactie aan de statutair en feitelijk bestuurder versturen.

23-10-2024
 3

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Statutair bestuurder is de heer H. Plaggenborg. Door hem werden niet of nauwelijks bestuurshandelingen verricht. De dagelijkse leiding lag bij de echtgenote, mevrouw W. Plaggenborg. De enige reden dat de onderneming op naam van haar man stond was dat zij ten tijde van de start van de onderneming vanuit een rechtspersoon in staat van faillissement verkeerde.

07-05-2024

 1

1.2 Lopende procedures

n.v.t.

07-05-2024

 1

1.3 Verzekeringen

Volgens de bestuurder en zijn echtgenote waren er geen lopende verzekeringen. Van het tegendeel is de curator nog niet gebleken. Indien nog mocht blijken van lopende verzekeringen dan zullen deze worden opgezegd.

07-05-2024

 1

1.4 Huur

1.5 Oorzaak faillissement

Er was sprake van een aanzienlijke schuld aan het pensioenfonds die 'opeens' sterk opliep. Volgens de bestuurder klopte die vordering niet. Het is de curator is niet duidelijk geworden wat er niet klopte. Door de vennootschap is een deel van de vordering voldaan, maar een groot deel is onbetaald gebleven. Uiteindelijk heeft het pensioenfonds het faillissement aangevraagd.

07-05-2024

 1

Daarnaast heeft Menzis begin 2024 beslist dat geen zorg meer op niveau 2 mocht worden verleend. Het PGB van cliënten is daarbij gewijzigd van formele naar informele zorg. Dit omdat de onderneming niet voldeed aan de voorwaarden. Daarom is het uurtarief verlaagd. Dit zette de toch al beperkte winstgevendheid verder onder druk.

Tot slot heeft de curator uit de administratie die wel beschikbaar is afgeleid dat het maar de vraag is in hoeverre de onderneming ooit winstgevend is geweest. In elk geval is over 2020 een verlies geleden. Aangezien in 2020 dezelfde cliënten werden bediend als in de aanloop naar het faillissement is het niet aannemelijk dat in de daarop volgende jaren een beter resultaat is behaald.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

07-05-2024

1

 1

Toelichting

Er was één personeelslid. Zij was in dienst voor 15 uren per week en ontving daarvoor € 600,- netto per maand.

Daarnaast was mevrouw Plaggenborg op papier in loondienst. Zij werkte ongeveer 10 uren per week en ontving daarvoor € 1.000,- netto per maand.

De curator heeft - met toestemming van de rechter-commissaris - het betreffende personeelslid en de heer en mevrouw Plaggenborg ontslag aangezegd.W

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

07-05-2024

1

 1

Toelichting

Er was sprake van een constant personeelsbestand.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
12-4-2024	3	al het (eventuele) personeel is ontslagen
totaal	3	

2.4 Werkzaamheden personeel

Werkzaamheden afgerond.

07-05-2024

 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.

07-05-2024

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

07-05-2024

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

N.v.t.

07-05-2024

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

07-05-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

N.v.t.

07-05-2024

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Werkzaamheden t/m 10-4-2024		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De facturen voor de verleende zorg over de periode 1 t/m 10 april 2024, zijn door de curator aan cliënten verstuurd. De curator verwacht nog vier betalen, van totaal € 877,74.

07-05-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Verder zijn er geen werkzaamheden te verwachten.

07-05-2024

 1

3.8 Andere activa

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

Toelichting andere activa

N.v.t.

07-05-2024

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

N.v.t.

07-05-2024

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Op datum faillissement waren nog enkele debiteuren onbetaald van voor datum faillissement verrichtte werkzaamheden	€ 3.598,69	€ 3.598,69	
totaal	€ 3.598,69	€ 3.598,69	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Na datum faillissement heeft de curator de cliënten verzocht de nog openstaande nota's van de maand maart naar de faillissementsrekening over te maken. Dat is gebeurd. Één cliënt heeft nog betaald op de privérekening van mevrouw Plaggenborg. Die betaling is door Plaggenborg naar de faillissementsrekening doorgestort.

07-05-2024



De facturen van de maand april zijn op verzoek van de curator opgesteld t/m 10 april. De totale omvang bedraagt € 877,74. De facturen zijn inmiddels door de curator naar de cliënten verstuurd.

Alle openstaande facturen van zowel maart als april (t/m 10-04) zijn voldaan.

17-07-2024



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Debiteuren innen. Enkel april dient nog betaald te worden, daarna zijn de werkzaamheden hieromtrent afgerond.

07-05-2024



Werkzaamheden zijn afgerond.

17-07-2024



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

N.v.t.

07-05-2024



5.2 Leasecontracten

N.v.t.

07-05-2024



5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

07-05-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

07-05-2024

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

07-05-2024

 1

5.6 Retentierechten

N.v.t.

07-05-2024

 1

5.7 Reclamerechten

N.v.t.

07-05-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

07-05-2024

 1

N.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

N.v.t.

07-05-2024

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Na uitspraak faillissement zijn de mogelijkheden van tijdelijke voortzetting besproken met bestuurder(s) en door de curator onderzocht. Gebleken is dat het voortzetten van de onderneming niet haalbaar was.

07-05-2024

 1

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

07-05-2024



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

07-05-2024



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

N.v.t.

07-05-2024



6.5 Verantwoording

N.v.t.

07-05-2024



6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

07-05-2024



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

07-05-2024



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

07-05-2024



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Volgens de bestuurder en zijn vrouw werd de administratie van de onderneming gevoerd door BPS tot en met het derde kwartaal van '22. De curator heeft contact gehad met BPS. Zij heeft de curator de stukken ter beschikking gesteld die zij onder zich had. Dat bleek te gaan om enkele conceptstukken over 2020. Daarnaast bevestigde BPS dat zij reeds in het

07-05-2024



eerste kwartaal van '21 haar werkzaamheden heeft beëindigd. Verder is door de curator tot op heden geen administratie aangetroffen. In elk geval heeft de curator uit verklaringen van de bestuurder en zijn vrouw afgeleid dat er, nadat de relatie met BPS is verbroken, geen administratie werd gevoerd.

Daarnaast werd de facturering gedaan door de enige werknemer. Zij zou de reeds verstuurde facturen bewaren op haar privécomputer en op een USB-stick. Deze zou zij opsturen naar de curator en daarna de gegevens verwijderen. De post heeft de curator wel bereikt, maar bij ontvangst bleek de envelop te zijn opengescheurd en ontbrak de UBS-stick. De werknemer verklaarde vervolgens de administratie te hebben verwijderd. De debiteurenadministratie is er dus niet (meer).

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn door de vennootschap geen jaarrekeningen gedeponeed.

07-05-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

07-05-2024



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Door het gebrek aan administratie is dit niet te controleren. De vordering is echter al verjaard.

07-05-2024



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

07-05-2024



Als gevolg van het stelselmatig niet voldoen aan de deponeringsplicht en het niet voldoen aan de administratieplicht staat op grond van art. 2:248 lid 2 BW onweerlegbaar vast dat het bestuur haar taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt weerlegbaar vermoed dat het onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De curator zal één en ander verder onderzoeken.

Toelichting

17-07-2024



De curator heeft naar aanleiding van nader onderzoek de bestuurder(s) aangeschreven met haar bevindingen en verzocht om de visie van de bestuurders hierop. De curator is nog in afwachting van diens reactie.

Toelichting

23-10-2024



De curator heeft de visie van de statutair bestuurder ontvangen en de curator zal daar komende verslagperiode op reageren.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

07-05-2024

 1

Toelichting

N.v.t.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie hiervoor onder 7.5. Vanaf oktober/november '23 zijn alle inkomende betalingen omgeleid naar de bankrekening van de privébestuurder. De curator beschikt over de bankafschriften van die bankrekening. Het een en ander is nog in onderzoek.

07-05-2024

 1

Daarnaast is de curator gebleken dat zowel van de bankrekening van de vennootschap (toen deze nog werd gebruikt) als de bankrekening van de bestuurder regelmatig contant geld werd opgenomen. Het is de curator onduidelijk waaraan deze bedragen zijn besteed.

Zie onder 7.5.

17-07-2024

 2

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

In de komende verslagperiode zal worden onderzocht in hoeverre het opportuun is opvolging te geven aan vorenstaande onregelmatigheden.

07-05-2024

 1

In de komende verslagperiode zal naar verwachting een reactie van bestuurders worden ontvangen, waarna de curator zich zal beraden over het vervolg.

17-07-2024

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

07-05-2024

 1

Toelichting

Er hebben zich nog geen boedelschuldeisers gemeld. De curator verwacht dat het UWV nog een vordering zal indienen voor de overgenomen loonbetalingen gedurende de opzegtermijn.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 63.544,00

07-05-2024



1

Toelichting

Door de belastingdienst is over een aanzienlijke periode aan vordering ingediend o.g.v. de wet Loonbelasting en ook lijken er over meerdere jaren ambtshalve aanslagen vennootschapsbelasting te zijn opgelegd. Dit laatste stemt overeen met de constatering dat een (deugdelijke) administratie ontbreekt. Tot slot is er over 2016 een aantal maanden geen motorrijtuigenbelasting betaald. De bestuurder heeft geen melding gemaakt van voertuigen die op naam van de vennootschap stonden. Dit zal worden onderzocht.

€ 65.383,00

17-07-2024



2

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

07-05-2024



1

Toelichting

De vordering is nog niet ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

07-05-2024



1

Toelichting

N.v.t.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

07-05-2024



1

Toelichting

Het CJIB heeft een vordering ingediend. Daarnaast heeft het pensioenfonds nog een vordering, maar zij heeft deze nog niet ingediend.

4

23-10-2024



3

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 73,50

07-05-2024
 1

Toelichting

Dit is exclusief de vordering van het pensioenfonds van € 21.491,87 zoals die volgt uit het verzoekschrift. De curator vermoedt dat er meer schuldeisers zijn, maar door het ontbreken van een administratie kunnen er geen schuldeisers worden aangeschreven.

€ 15.439,90

17-07-2024
 2

€ 25.170,38

23-10-2024
 3

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nnb

07-05-2024
 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

N.v.t.

07-05-2024
 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

07-05-2024

 1

9.2 Aard procedures

N.v.t.

07-05-2024

 1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

07-05-2024

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

07-05-2024

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende periode zullen de volgende zaken worden opgepakt:

07-05-2024

 1

- Onderzoek RDW ;
- Verhaalsonderzoek bestuurders;
- Onderzoek rechtmatigheid;
- Crediteuren inventariseren;
- Innen debiteuren (april);
- Onderzoek bankrekening bestuurder.

17-07-2024

 2

- Verhaalsonderzoek bestuurders;
- Vervolg werkzaamheden rechtmatigheid;

23-10-2024

 **3**

- Verhaalsonderzoek bestuurders;
- Vervolg werkzaamheden rechtmatigheid;

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nnb

07-05-2024

 1

10.3 Indiening volgend verslag

23-1-2025

23-10-2024

 **3**

10.4 Werkzaamheden overig

Zie onder 10.1.

07-05-2024

 1

Bijlagen

Bijlagen