

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	05-12-2024
Insolventienummer	F.05/24/18
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000317188:F001
Datum uitspraak	09-01-2024


R-C	mr. S. Boot
Curator	mr H.J.D. ter Waarbeek

Algemene gegevens

Naam onderneming

GF Totaalzorg B.V. 07-02-2024
 1

Gegevens onderneming

Statutair gevestigd te Didam, zaakdoende te 6941 XG Didam aan het adres De Eik 78, KvK-nummer 58257764 07-02-2024
 1


Activiteiten onderneming

SBI-code: 88101 - Thuiszorg 07-02-2024
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 1.244.608,00	€ -280.421,00	€ 227.347,00
2020	€ 1.285.494,00	€ -42.189,00	€ 421.813,00

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens zijn ontleend aan de jaarrekening van gefailleerde over 2021. Cijfers, al dan niet tussentijds, over 2022 en 2023 zijn niet voorhanden. 07-02-2024
 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

20

07-02-2024

 1

Boedelsaldo

€ 0,00

07-02-2024

 1

€ 1.744,75

02-05-2024

 2

€ 1.737,75

05-09-2024

 3

€ 1.732,50

05-12-2024

 4

Verslagperiode

van

9-1-2024

t/m

6-2-2024

van

7-2-2024

t/m

1-5-2024

van

2-5-2024

t/m

4-9-2024

van

5-9-2024

t/m

4-12-2024

07-02-2024

 1

02-05-2024

 2

05-09-2024

 3

05-12-2024

 4

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	66 uur 18 min
2	47 uur 24 min
3	38 uur 15 min
4	18 uur 54 min
totaal	170 uur 51 min

Toelichting bestede uren

De afgelopen verslagperiode zijn de uren voornamelijk besteed aan werkzaamheden met betrekking tot de procedure tegen de (indirect) bestuurder(s) en de feitelijk beleidsbepaler en in het verlengde daarvan het voeren van schikkingsonderhandelingen. Ook zijn er werkzaamheden verricht in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek.

05-12-2024



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Sinds 18 november 2022 is LBN Holding B.V. (net als gefailleerde gevestigd te 6941 XG Didam aan het adres De Eik 78) enig bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde. Mevrouw L.B. Nambukara is bestuurder en enig aandeelhouder van LBN Holding B.V..

07-02-2024



1.2 Lopende procedures

Niet gebleken is, dat gefailleerde per datum faillissement betrokken is bij lopende procedures.

07-02-2024



1.3 Verzekeringen

Noodzaak voor het continueren van verzekeringspolissen is er niet, omdat de ondernemingsactiviteiten al zijn stilgevallen. Lopende polissen bieden overigens geen dekking meer, omdat de verzekeringspremies al geruime tijd niet meer werden betaald.

07-02-2024



1.4 Huur

Gefailleerde houdt kantoor te 6941 XG Didam aan het adres De Eik 78. De huurovereenkomst met de eigenaar van deze locatie is door LBN Holding B.V. als huurder aangegaan. Gefailleerde is (kennelijk) geen (onder)huurovereenkomst aangegaan.

07-02-2024



1.5 Oorzaak faillissement

De verliezen die zijn ontstaan in de jaren 2020 en 2021 zouden volgens de toenmalige bestuurder een gevolg zijn van overproductie waarvoor moest worden terugbetaald aan de zorgkantoren en zorverzekeraars. Eind 2021 was het eigen vermogen van gefailleerde EUR 545.667,-- negatief. Cijfers over 2022 en 2023 zijn niet beschikbaar.

07-02-2024



De curator heeft geconstateerd dat sinds 18 november 2022 stelselmatig gelden werden overgeboekt aan LBN Holding B.V. waarbij aan het einde van de maand af toe gelden worden teruggeboekt aan gefailleerde om salarissen te kunnen betalen. Per saldo heeft LBN Holding B.V. van gefailleerde een bedrag ontvangen van EUR 425.000,=. De curator kan op dit moment geen andere conclusie trekken dan dat dit gaat om een pure onttrekking van gelden aan GF Totaalzorg zonder enige titel.

Het oorzakenonderzoek wordt verder uitgevoerd. Voorshands meent de curator dat het faillissement is veroorzaakt door onbehoorlijk bestuur c.q. onrechtmatig handelen en dan met name de onttrekkingen van grote geldbedragen.

02-05-2024



Er is geen aanleiding om uit te gaan van een andere oorzaak van het faillissement dan onbehoorlijk bestuur c.q. onrechtmatig handelen. In de door de curator tegen de bestuurder aangespannen procedure (zie ook onderdeel 7.5) heeft de bestuurder erkend dat aan gefailleerde een bedrag van ruim EUR 400.000,-- zonder grondslag werd onttrokken.

05-09-2024



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

20

07-02-2024



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

20

07-02-2024



2.3 Ontslagaanzegging

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

15-1-2024	20	
-----------	----	--

totaal	20	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

De arbeidsovereenkomsten van het personeel zijn schriftelijk opgezegd. De curator heeft met diverse personeelsleden gesproken om nadere informatie te verkrijgen over de onderneming van gefailleerde en de gang van zaken in de periode voor datum faillietverklaring. Op donderdag 18 januari 2024 heeft een informatiebijeenkomst plaatsgevonden. Tijdens deze bijeenkomst is het personeel bijgepraat en heeft een medewerker van het UWV het personeel geïnformeerd omtrent de gevolgen van het faillissement voor hun loonaanspraken en de loongarantieregeling.

07-02-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

Niet van toepassing.			
----------------------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinrichting	€ 1.750,00	
totaal	€ 1.750,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Per datum faillissement beschikte gefailleerde over een bescheiden kantoorinrichting met een drietal werkplekken. De curator zal trachten het betreffende kantoormeubilair te gelde te maken. De waarde van deze bedrijfsmiddelen is maar zeer bescheiden.

07-02-2024

 1

De kantoorinrichting van gefailleerde (bestaande uit drie bureaus, drie kasten, enkele stoelen en een oud biljart) is verkocht aan de eigenaar van het pand te 6941 XG Didam aan het adres de Eik 78 voor een bedrag van EUR 1.750,-. Niet verkocht zijn de aldaar aangetroffen computers van gefailleerde. Deze heeft de curator voor nader onderzoek onder zich genomen.

02-05-2024

 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De curator zal het bodemvoorrecht van de fiscus in acht nemen.

07-02-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De ondernemingsactiviteiten van gefailleerde zijn in de loop van oktober 2023 stilgevallen. De curator onderzoekt of er nog sprake is van uit te declareren onderhanden werk.

07-02-2024

 1

Voorshands is niet gebleken van nog uit te declareren onderhanden werk.

02-05-2024

 2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1


3.9 Werkzaamheden andere activa


4. Debiteuren


4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
rekening-courant voormalig bestuurder	€ 63.042,00		
totaal	€ 63.042,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Het is nog niet duidelijk of sprake is van debiteuren. De curator doet ter zake navraag en verricht onderzoek. 07-02-2024  1

Uit de jaarrekening 2021 van gefailleerde blijkt van een vordering op haar toenmalige bestuurder en aandeelhouder van EUR 63.042,-- per 31 december 2021. Bij gebreke van administratie vanaf 1 januari 2022 heeft de curator zich voorshands op het standpunt gesteld dat dit bedrag aan de boedel van gefailleerde terugbetaald dient te worden. De curator heeft ter zake om opheldering gevraagd en is in afwachting daarvan. 02-05-2024  2

De toenmalige bestuurder en aandeelhouder heeft stukken aangeleverd op basis waarvan hij stelt dat de vordering van EUR 63.042,-- per 31 december 2021 door hem werd afgelost. De curator onderzoekt deze stukken en de ter zake aangevoerde argumenten. 05-09-2024  3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerde werd niet gefinancierd door een bank en heeft (kennelijk) geen schuld aan een bank.

07-02-2024

 1

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Gefailleerde is in 2020 een lening aangegaan bij New10 B.V. ter zake waarvan een (rest)vordering is ingediend van EUR 10.598,27. Ten behoeve van New10 B.V. is pandrecht gevestigd op alle zaken en vorderingen van gefailleerde.

07-02-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

He bestuur van gefailleerde heeft (nog) geen (volledige) administratie van gefailleerde aan de curator afgegeven. Voorshands lijkt aan de boekhoudplicht ex artikel 2:10 BW niet te zijn voldaan. In het kantoor van gefailleerde werden enkel (fysieke) personeelsdossiers en drie computers aangetroffen. Deze heeft de curator onder zich genomen en worden nader onderzocht.

07-02-2024

 1

De curator heeft navraag gedaan bij alle hem bekende voormalige boekhouders en accountant van gefailleerde. Geen van hen beschikt echter over enige administratie vanaf 1 januari 2022. Op herhaalde navraag bij de bestuurder van gefailleerde wordt niet (meer) gereageerd. De curator stelt zich op het standpunt dat aan de boekhoudplicht niet is voldaan.

02-05-2024

 2

In opdracht van de curator wordt aan de computers van gefailleerde onderzoek verricht door een forensisch onderzoeker. De resultaten daarvan worden in de komende verslagperiode verwacht.

Het onderzoek door de forensisch onderzoeker aan de computers van gefailleerde heeft de nodige data opgeleverd. Deze data wordt nader bestudeerd. Voor nu kan de curator al wel de vaststelling doen dat uit deze data niet blijkt dat wel aan de boekhoudplicht voldaan zou zijn.

05-09-2024



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2021 werd tijdig gedeponereerd. De jaarrekening over 2022, die uiterlijk voor 1 januari 2023 gedeponereerd had moeten worden, werd niet gedeponereerd. Aan de publicatieplicht ex artikel 2:394 BW is kennelijk niet voldaan.

07-02-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

07-02-2024



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Een eventuele vordering daartoe is verjaard.

07-02-2024



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

07-02-2024



Toelichting

De gebruikelijke onderzoeken worden uitgevoerd. De curator heeft geconstateerd dat sinds 18 november 2022 stelselmatig gelden werden overgeboekt aan LBN Holding B.V. waarbij aan het einde van de maand af en toe gelden worden teruggeboekt aan gefailleerde om salarissen te kunnen betalen. Per saldo heeft LBN Holding B.V. van gefailleerde een bedrag ontvangen van EUR 425.000,=. De curator kan op dit moment geen andere conclusie trekken dan dat dit gaat om een pure onttrekking van gelden aan GF Totaalzorg zonder enige titel. Voorshands is de curator van oordeel dat sprake is van onbehoorlijk bestuur c.q. onrechtmatig handelen (jegens de gezamenlijke schuldeisers van gefailleerde) en dat de bestuurder en de feitelijk beleidsbepaler ter zake persoonlijk aansprakelijk zijn voor het tekort in het faillissement.

De bestuurder van gefailleerde alsmede een derde persoon die volgens de curator als feitelijk beleidsbepaler van gefailleerde beschouwd moet worden zijn ter zake aangesproken. In overleg met en toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator inmiddels conservatoir beslag gelegd ten laste van de bestuurder en de feitelijk beleidsbepaler onder diverse banken.

Ja

02-05-2024



Toelichting

De bestuurder en feitelijk beleidsbepaler (volgens de curator) van gefailleerde zijn inmiddels gedagvaard. Op vragen en uitnodigingen voor overleg wordt door hen niet (meer) gereageerd. Een eerder gemaakte afspraak voor een

gesprek met de rechtter-commissaris werd door hen afgezegd. Enkele ten laste van de bestuurder en feitelijk beleidsbepaler gelegde derdenbeslagen hebben doel getroffen.

Verder is rol van de voormalige bestuurder en aandeelhouder van gefailleerde onderwerp van onderzoek geworden. De curator heeft onder meer vragen gesteld over ontrekkingen door hem in 2022 die optellen tot meer dan EUR 65.000,-- en naar diens bestuur voorafgaande aan de overdracht op 18 november 2022 van de aandelen in gefailleerde aan de huidige bestuurder en aandeelhouder. De curator is in afwachting van een reactie ter zake.

Toelichting

05-09-2024



Procedure tegen de bestuurder en feitelijk beleidsbepaler

In deze procedure is de bestuurder verschenen. De feitelijk beleidsbepaler is niet verschenen. De bestuurder erkent dat meer dan EUR 400.000,-- zonder rechtsgrond werd onttrokken aan gefailleerde, maar meent dat zij zich kan disculperen. Zij heeft de rechtbank gevraagd derden (onder wie overigens de feitelijk beleidsbepaler) in vrijwaring op te mogen roepen.

Voormalige bestuurder en aandeelhouder

De rol van de voormalige bestuurder en aandeelhouder is onderwerp van nader onderzoek.

Ja

05-12-2024



Toelichting

De curator heeft een minnelijke regeling getroffen met de bestuurder(s), zie ook de toelichting onder 9.2 van dit verslag.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

07-02-2024



De gebruikelijke onderzoeken worden uitgevoerd.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator voert de gebruikelijke onderzoeken uit, waarbij hij ook de rol van de eerder betrokken (rechts)personen in onderzoek heeft.

05-12-2024



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft diverse personen (onder wie voornoemde bestuurder en feitelijk beleidsbepaler) gesproken en diverse documentatie en andere gegevens verzameld en onderzocht. Op basis daarvan heeft de curator verloop gevraagd en gekregen voor het leggen van diverse conservatoir beslagen.

07-02-2024



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 48.211,01

02-05-2024

 2

Toelichting

De boedelvordering beperkt zich thans tot het salaris van de curator en de verschotten.

€ 153.643,52

05-09-2024

 3

Toelichting

Waarvan € 89.867,98 ziet op de boedelvordering van het UWV ter zake nakoming van de loongarantieregeling.

€ 166.117,15

05-12-2024

 4

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 259.651,00

07-02-2024

 1

€ 265.492,44

05-12-2024

 4

8.3 Pref. vord. UWV

€ 131.627,05

05-09-2024

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 5.373,37

02-05-2024

 2

Toelichting

Dit betreft een loonvordering van een van de werknemers.

€ 24.383,19


05-09-2024

 3

Toelichting

Nog zeven oud-werknemers hebben een vordering ingediend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren


12	07-02-2024  1
21	02-05-2024  2
24	05-09-2024  3
25	05-12-2024  4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 171.548,57	07-02-2024  1
€ 532.569,07	02-05-2024  2
€ 1.237.331,46	05-09-2024  3
€ 1.237.351,92	05-12-2024  4


8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De wijze van afwikkeling is op dit moment nog niet bekend.

07-02-2024
 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren


De schuldpositie van gefailleerde zal nog nader in kaart gebracht moeten worden.

07-02-2024
 1


9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Van lopende procedures is op het moment van het opstellen van dit verslag (1) nog geen sprake. Verwacht mag echter worden, als volgende (procedurele) stap na de onder hfst 8 genoemde beslagleggingen, dat bodemprocedures tegen de bestuurder en de feitelijk beleidsbepaler worden opgestart.


07-02-2024
 1

De in het voorgaande verslag bedoelde bodemprocedures tegen de bestuurder en de feitelijk beleidsbepaler van gefailleerde zijn inmiddels in gang gezet.

02-05-2024
 2

9.2 Aard procedures


De procedure ten aanzien van de bestuurder(s) is - in overleg tussen partijen - op de parkeerrol, omdat zij de mogelijkheid tot het treffen van een minnelijke regeling wilden onderzoeken. Inmiddels is tussen de bestuurders(s) en de curator een regeling getroffen waarbij de bestuurder(s) in een periode van 12 maanden een bedrag van EUR 18.000,= in totaal zullen voldoen aan de boedel. Omdat de betrokken (rechts)personen geen verhaal (meer) bieden, was dit het maximale dat kon worden bereikt. De bestuurder heeft verklaard en laten zien dat de gelden die (zonder rechtsgrond) zijn overgeboekt, zijn doorbetaald aan een vennootschap van de feitelijk beleidsbepaler. Als onderdeel van de regeling zal de bestuurder de vordering op deze vennootschap (en een vordering op de feitelijk beleidsbepaler) overdragen aan de curator.

05-12-2024
 4

De procedure tegen de bestuurders(s) zal op korte termijn worden doorgehaald. De feitelijk beleidsbepaler heeft zich niet gesteld in de procedure. Ten aanzien van hem zal vonnis worden gewezen.


9.3 Stand procedures

De procedure staat momenteel op de parkeerrol in verband met voorgaande.

05-12-2024
 4


9.4 Werkzaamheden procedures


Het voeren van onderhandelingen en het nalopen van in dat kader opgestelde stukken.


05-12-2024
 4


10. Overig

10.1 Plan van aanpak


De curator zal zich primair richten op het onderzoek rondom het door hem veronderstelde onbehoorlijk bestuur en onrechtmatig handelen en de daarmee gepaard gaande (gerechtelijke) procedures. 07-02-2024  1


De lopende onderzoeken en procedures worden voortgezet. 02-05-2024  2

Idem als bij verslag 2. 05-09-2024  3


De komende verslagperiode zal het rechtmatigheidsonderzoek worden voortgezet en zal de procedure tegen de feitelijk beleidsbepaler worden afgerond. Verder zal worden bijgehouden of de bestuurder(s) voldoet (voldoen) aan de betalingsverplichting uit hoofde van de vaststellingsovereenkomst. **05-12-2024**  4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. Een inschatting kan in dit stadium nog niet worden gemaakt. 07-02-2024  1

Verwacht mag worden, dat de diverse onderzoeken en procedures nog geruime tijd in beslag gaan nemen. 02-05-2024  2

Idem als bij verslag 2. 05-09-2024  3

Op dit moment is nog niet bekend op wat voor termijn het faillissement kan worden afgewikkeld. **05-12-2024**  4

10.3 Indiening volgend verslag

5-3-2025 **05-12-2024**  4

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen