

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


Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	04-11-2024
Insolventienummer	F.01/23/307
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000305276:F001
Datum uitspraak	12-10-2023


R-C	mr. F.H.E. Boerma
Curator	mr S.M.M. van Dooren

Algemene gegevens


Naam onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Zorg en
Behandeling voor Ouderen B.V. (hierna ook wel aan te duiden als : ZBVO) 15-11-2023  1

Gegevens onderneming

ZBVO is opgericht op 3 november 2011 en is statutair gevestigd te 's-
Hertogenbosch. ZBVO was zaakdoende aan De Hoef 96 te 5242 CN Rosmalen. 15-11-2023  1

Activiteiten onderneming

ZBVO houdt zich bezig met het leveren van eigentijdse behandelen aan
ouderen, waar 15-11-2023  1
deze zich ook bevinden: thuis, in het verpleeghuis of in een particuliere
woonomgeving ('zorgvilla'). De zorg werd geleverd door Specialisten
Ouderengeneeskunde (SO's) op het gebied van o.a. fysio- en ergotherapie,
logopedie, diëtiëk, psychologie en verpleging.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 2.836.497,00	€ 253.497,00	€ 653.095,00
2020	€ 3.408.696,00	€ 239.886,00	€ 813.233,00
2021	€ 3.415.590,00	€ -256.611,00	€ 1.029.327,00
2022	€ 3.500.406,00	€ -74.730,00	€ 1.040.508,00
2023			

Toelichting financiële gegevens

De cijfers over 2023 zijn hierboven nog niet opgenomen. Naar de cijfers per surseance datum wordt nog onderzoek gedaan.

15-11-2023

 1

Aan de hand van de jaarstukken 2019 tot en met 2022 kan worden vastgesteld dat de omzet over deze jaren groeit maar dat het resultaat daalt en in 2021 negatief wordt. Dat heeft met name te maken met stijgende personeels- en algemene kosten.

Ook het eigen vermogen loopt in deze jaren terug van € 439.222 in 2019 tot - € 48.233,- Dat laat zich verklaren door olopende schulden aan de belastingdienst (uitgestelde belastingverplichting als gevolg van Corona).

Er zijn geen jaarcijfers meer opgemaakt per surseance- of faillissementsdatum. De tussentijdse balans over 2023 per faillissementsdatum toont een negatief Eigen Vermogen van € 466.554,- . Dat is een aanzienlijke daling ten opzichte van het Eigen Vermogen over 2022 dat "slechts" -/- € 48.233,- beliep . Aangenomen mag worden dat het verlies per faillissementsdatum is toegenomen, hetgeen ook past in de trend over de laatste jaren.

06-02-2024

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

28

15-11-2023

 1

Boedelsaldo

€ 161.755,09

15-11-2023

 1

Toelichting

Het boedelsaldo bestaat voor een belangrijk deel uit de per faillissementsadatum beschikbare credit saldi op de N-rekening en de spaarrekening die ZBVO aanhield bij de Rabobank. Voorts bestaat het boedelsaldo uit inning/afrekening van per faillissementsdatum openstaande declaraties en onderhanden werk.

€ 266.047,00

06-02-2024

 2

Toelichting

De toename van het gerealiseerd actief houdt vooral verband met inning van debiteuren en afrekening van onderhanden werk.

€ 221.723,72

06-05-2024

 3

Toelichting

Het boedelsaldo is in de verslagperiode afgenomen in verband met tussentijdse afrekening van het honorarium curator. Overigens is in de verslagperiode nog actief aan de debiteurenincasso gewerkt en dat heeft geleid tot additionele opbrengsten in de orde van grootte van € 11.000,-

€ 225.560,11

01-08-2024

 4

Toelichting

Het boedelsaldo is in de verslagperiode toegenomen als gevolg van afrekening van de geleverde zorg (met de zorgverzekeraars). Per verslagdatum kan de afrekening van de geleverde zorg nog niet als afgerond worden beschouwd. Er worden in september nog ontvangsten verwacht op basis van nacalculatie.

€ 230.365,76

04-11-2024

 5

Toelichting

Het boedelactief is in de verslagperiode toegenomen in verband met afrekening van de geleverde zorg op basis van ingediende nacalculaties. Naar verwachting volgt op heel korte termijn (november 2024) de laatste afrekening van van zorgverzekeraar Zilveren Kruis, waarmee de afrekening van de de debiteuren geheel als afgerond kan worden beschouwd. Alsdan kan de afwikkeling in gang worden gezet.

Verslagperiode

van

13-10-2023

t/m

13-11-2023

van

14-11-2023

t/m

5-2-2024

van

6-2-2024

t/m

5-5-2024

van

6-5-2024

t/m

31-7-2024

van

1-8-2024

t/m

28-10-2024

15-11-2023

 1

06-02-2024

 2

06-05-2024

 3

01-08-2024

 4

04-11-2024

 **5**

Bestede uren

Verslagperiode

Bestede uren

1 68 uur 12 min

2 59 uur 54 min






3 34 uur 48 min

4 10 uur 12 min

5 6 uur 6 min


totaal 179 uur 12 min

Toelichting bestede uren

De uren in de verslagperiode hebben in hoofdzaak betrekking op de ontslagaanzegging en de afwikkeling daarvan, het stroomlijnen in incasseren van de openstaande declaraties en het afrekenen van onderhanden werk (dat, gelet op de omstandigheid dat dit onder meer loopt via zorgverzekeraars, complex te noemen is). Voorts hebben reguliere faillissementswerkzaamheden plaatsgevonden zoals opzegging van overeenkomsten waaronder de huurovereenkomst, in kaart brengen activa, crediteuren verwerking etc.	15-11-2023  1
De uren in de verslagperiode hebben in hoofdzaak betrekking op werkzaamheden die zijn verricht in het kader van debiteuren incasso, verkoop van inventaris, crediteuren administratie en rechtmatigheidsonderzoek (zulks mede in het licht van geschillen tussen stakeholders binnen de vennootschap i.e. bestuur en (indirect) aandeelhouders).	06-02-2024  2
De uren in de verslagperiode hebben in hoofdzaak betrekking op werkzaamheden die zijn verricht in het kader van debiteuren incasso.	06-05-2024  3
De uren in de verslagperiode hebben in hoofdzaak betrekking op werkzaamheden die zijn verricht in het kader van debiteuren incasso.	01-08-2024  4
De uren in de verslagperiode hebben in hoofdzaak betrekking op werkzaamheden die zijn verricht in het kader van debiteuren incasso.	04-11-2024  5

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder van ZVBO is Semper B.V. De aandeelhouders van Semper B.V. zijn IJsvogel B.V. (50 %) en Sempre Terapista B.V. (50%). Bestuurder van ZVBO is de heer S.A.P. Lucius, die tevens bestuurder is van Semper B.V. en bestuurder/aandeelhouder van IJsvogel B.V.	15-11-2023  1
---	---

1.2 Lopende procedures

Er is kort voor de faillissementsdatum een kort geding procedure gevoerd tussen enerzijds ZBVO en anderzijds indirect aandeelhouder Sempra Terapista B.V. (ST). Zonder thans al te diep op het dispuut in te gaan heeft ST gevorderd dat ZBVO haar aandelen in Semper B.V. zou inkopen voor een bedrag van € 120.000,-. Die vordering is door de voorzieningenrechter bij vonnis van 29 september 2023 toegewezen. Het is dit vonnis dat ZBVO er toe heeft gebracht op 5 oktober 2023 surseance aan te vragen (NB: een eigen faillissementsaangifte lag toen meer voor de hand maar dat bleek bij staking van de stemmen in de AVA niet mogelijk. De surseance is al na zes dagen omgezet in faillissement).

15-11-2023



In aanvulling op het aanvangsverslag kan mbt de kort geding procedure nog opgemerkt worden dat partijen vanaf begin 2023 hebben gesproken over de verkoop van de aandelen Semper door ST aan failliet. Failliet heeft daarvoor een onafhankelijke derde in de arm genomen. Deze derde heeft namens failliet onderhandeld en is op 3 maart 2023 met een eindbod gekomen van € 120.000,-. Kort gezegd is failliet in het kort geding vonnis aan dat eindbod gehouden.

06-02-2024



1.3 Verzekeringen

ZBVO beschikte over een bij de organisatie passende verzekeringsportefeuille bij VvAA. In verband met uitlooprisico's is gewacht met opzegging van de polis. Dat dient nog te geschieden. Naar verwachting kan nog aanspraak worden gemaakt op premierestitutie.

15-11-2023



In de verslagperiode is een bescheiden premierestitutie ontvangen. Gemakshalve wordt verwezen naar het tussentijds financieel verslag.

06-02-2024



1.4 Huur

ZBVO huurde twee kantoorruimtes in Verzorgingstehuis Annenborch te Rosmalen. De huur is door de curator opgezegd. Over de oplevering is contact geweest met de verhuurder. Die zal de sleutels krijgen zodra de verkoop van het ter plaatse aanwezige kantoormeubilair is geveild en afgevoerd. Dit wordt voorzien per eind november 2023.

15-11-2023



De oplevering van het gehuurde is in de verslagperiode afgerond.

06-02-2024



1.5 Oorzaak faillissement

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement is nog niet aangevangen. Voorlopig wordt volstaan met verwijzing naar de hieronder opgenomen weergave van de faillissementsoorzaak zoals gegeven door het bestuur van ZBVO. In de komende verslagperiode zal daar nader onderzoek naar worden gedaan.

15-11-2023



Historie, achtergronden en oorzaken van het faillissement.

1. Oppericht in september 2011 met een driehoofdig bestuur (bestaande uit een zorgbestuurder, detacheerder en specialist ouderengeneeskunde (SO)).
2. Doel van ZBVO is het leveren van eigentijdse behandelen aan ouderen, waar

deze zich ook bevinden: thuis, in het verpleeghuis of in een particuliere woonomgeving ('zorgvilla')

3. Lucius medio 2018 ingevlogen t.b.v. bedrijfsvoering; echter bleek er sprake van een ernstig aandeelhouders conflict.
4. Lucius werd door de aandeelhouders (de 3 bestuurders) gevraagd om te verkennen of het mogelijk was de aandelen over te doen gaan aan het personeel.
5. Er bleef een kleine groep medewerkers over die een overname aandurfd; inleg van geld én financiële en tuchtrechtelijke risico's/aansprakelijkheid hield hen tegen.
6. Financieel koos men daarom voor een 50-50 management buy-outregeling via aankoop BV Semper; qua aansprakelijkheid voor participatie via een achterliggende holding (Sempre Terapista (ST)) en daarachter weer personal holdings.
7. Vlak voor de notariële overdracht, op 26-2-2019, zijn de afspraken per groepsapp in Jip-en-Janneke taal nogmaals bevestigd: Semper heeft als doel de overname van ZBVO, Semper mag twee bestuurders leveren aan ZBVO (1 vanuit IJsvogel en 1 vanuit ST), de bestuurlijke bezoldiging wordt vastgesteld in overleg met de RvC.
8. Hierop is akkoord gegeven. Lucius en De Wild werden benoemd als bestuurders.
9. De Wild blijft echter vooral actief als specialist ouderengeneeskunde binnen ZBVO.
10. ZBVO groeit flink en in de RvC van 22-09-2020 wordt gevraagd of het niet tijd is voor een managementlaag tussen RvB en personeel. Het scheelt immers of er 8 of 30 mensen moeten worden aangestuurd. De Wild wil hier i.t.t. Lucius (nog) niet aan denken; het is juist de kracht van ZBVO om 'plat' te zijn. Tegelijkertijd geeft hij aan dat het hem "ontbreekt aan tijd".
11. De artsen bij ST hadden moeite zich te schikken in hun rol. Er heerste een perceptie, denken en handelen alsof ZBVO een maatschap was.
12. Regelmatig gaf dat wrijving en in een poging daar zowel zuiver als constructief mee om te gaan, liepen de advocaat, notaris en RvC van ZBVO langs de zijlijn mee om de (minnelijk) aandeelhouders bij herhaling op hun positie te wijzen.
13. Uiteindelijk ging dusdanig ten koste van de (beperkte) resources van ZBVO dat de toenmalige RvC in een ingelaste vergadering op 27-09-2021 expliciet de RvB verboden heeft om ZBVO-tijd en geld naar S.T. te laten gaan en heeft het bestuur van Semper gesommeerd dit aan aandeelhouders te laten weten.
14. De Wild gaf in die vergadering aan in een spagaat te zitten als het gaat om

- contact met zijn collega's als bestuurder, aandeelhouder en leidinggevende.
15. In augustus '21 vermeldt Lucius aan de RvC (besproken dd 15-9-'21) in een uitgebreide rapportage dat hij in het kader een uitgevoerde risicoanalyse en verhoogd risico op liquiditeitsproblemen Bottomlines gevraagd heeft om te starten met wekelijkse cashflowmeetings, waarbij waar nodig acties genomen zouden moeten worden o.b.v. rolling 13 weeks forecasts. Er staat te veel druk op de cashflow door onder meer te hoge afkeur van 1elijnsdeclaraties, disputen met klanten, een te lange facturatiecyclus en te lage marges. Ook zijn er te veel interne (niet-declarabele) uren. De Wild wordt nadrukkelijk verzocht op die uren te gaan sturen. Als gevolg van dit alles is gebruik gemaakt van een coronaregeling om belastingen uit te stellen, en er wordt gezocht naar een rekeningcourant oplossing. (Later wordt dit Floryn red.)
 16. Op 7 oktober '21 is in punt 13 besproken 'corrigerende' brief aan ST verstuurd met het verzoek zich te voegen naar de afgesproken verhoudingen, hetgeen niet leidde tot beëindiging van een langlopend conflict, maar tot rancune en afname van loyaliteit bij S.T. jegens ZBVO en haar bestuur en zelfs negatieve en contraproductieve gedragingen die haaks staan op goed ondernemerschap en professioneel bestuur.
 17. De Wild bleef moeite hebben met zijn positie in de rol van bestuurder van ZBVO versus zijn rol als collega SO. Deze spagaat was bij herhaling onderwerp van gezamenlijke coaching tussen de bestuurders van ZBVO.
 18. Op 8 december '21 wordt 'extern CFO' Kerkhof uitgenodigd in de RvC om de aankomende negatieve jaarafsluiting van ZBVO door onder meer verzuim en niet renderende eerstelijnsactiviteiten toe te komen lichten.
 19. Dit loyaliteitsconflict alsmede de niet te vermijden noodzaak tot bestuurlijke interventie vanwege de resultaten leidde tot aftreden van de Wild als bestuurder van ZBVO in april 2022 (maar niet als bestuurder van Semper en niet als werknemer van ZBVO).
 20. ZBVO heeft per juni haar RvC vervangen conform rooster van aftreden. Het niet willen tekenen van decharge door De Wild heeft nog tot een kleine rel geleid.
 21. De rest van '22 stond in het teken van herpositionering en (financieel) herstel, én het verwerven van nieuwe commissarissen.
 22. Hoewel er sprake was van verbetering van resultaten, was het onvoldoende om

- het jaar positief af te kunnen sluiten.
23. ZBVO heeft dat jaar verschillende pogingen ondernomen om haar eigen aandelen terug te kopen, om zodoende extra liquide middelen te kunnen gaan vergaren, omdat de (middelijk) aandeelhouders van ST niet bereid waren om bij te storten.
 24. Begin '23 tekende zich de contouren van een mogelijke aandeledeal af.
 25. Bestuur en RvC van ZBVO parkeerden verdere onderhandeling vanwege lopende procedures en de noodzakelijke focus op intern.
 26. Hoewel de Wild – nog steeds in dienst als arts bij ZBVO - reeds eerder afgezet bleek te zijn als bestuurder van S.T., voegde hij zich bij zijn collega's van ST (tevens ZBVO-artsen bij Oktober werkzaam), waarmee mét collega Starmans en ZBVO's grootste klant Oktober op ging trekken tegen ZBVO. ZBVO kwam hierdoor steeds meer in een houdgreep.
 27. Ondanks bedingen bleken Oktober, De Wild en Starmans ZBVO personeel te ronselen.
 28. In mei '23 heeft ZBVO in kort geding met Oktober moeten schikken in ontbinding van een lucratieve overeenkomst, die nog 3 jaar zou moeten lopen. ZBVO was hiermee 52% van de omzet en 60-72% van de marge verloren.
 29. Dit verlies was nauwelijks te compenseren omdat ZBVO daarnaast tevens een flink deel van haar verdien capaciteit (4 SO's met grote arbeidscontracten) verloor.
 30. De drie meest waarschijnlijke scenario's (Oktober blijft als klant, zoniet dan mag ZBVO Oktober alsnog een flexibele schil leveren, zoniet dan plaatsen we de artsen gewoon elders) bleken alle drie niet van toepassing.
 31. Daarop is een hernieuwd actieplan met targets ingezet voor de periode mei-juli. Die targets bleken te ambitieus met onvolledig ingewerkt backoffice personeel.
 32. Tot overmaat van ramp eiste ST eind juni '23 onder dreiging met een KG nakoming van aankoop van aandelen. ZBVO reageerde dat zelfs de proceskosten ZBVO al zouden kunnen omduwen.
 33. Direct na het zomerreces lag er desalniettemin een dagvaarding op de stoep.
 34. ZBVO heeft daarop verschillende scenario's geschetst, een winstwaarschuwing richting (middelijk) aandeelhouders laten uitgaan en een rigoureuus herstelplan geïnitieerd.
 35. Toen ook dit herstel te traag leek te gaan is er op 26/9/'23 is er een formele aanvraag gedaan de corona aflossingen te pauzeren, op 27/9 een verzoek aan de belastingdienst inzake loonbelasting en op 29/9 is er opnieuw een reorganisatieplan voorgelegd.

36. Later die dag volgde de uitslag van het KG waarin ST door de voorzieningenrechter in het gelijk gesteld is geworden.
37. Daarop is er een spoedoverleg geweest met de RvC met als resultaat een melding betalingsonmacht bij de belastingdienst op 3/10 en het surseancerekest op 5 oktober jl.
38. Voormalig bestuurder De Wild en hoofdrolspeler/S.T. aandeelhouder Starmans zijn door ZBVO eerder aansprakelijk gesteld voor hun destructieve rol. Dit heeft tot op heden echter geen gevolg gehad.

In het kader van het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement kan de curator zich niet aan de indruk onttrekken dat met name het dispuut met de stichting Stichting Oktober van grote invloed is geweest op de bedrijfsvoering binnen ZBVO. Daarbij is van belang dat Stichting Oktober veruit de grootste opdrachtgever van ZBVO was en dat met het wegvallen van Stichting Oktober als opdrachtgever van ZBVO in het kader van een vaststellingsovereenkomst van mei 2023 (zie verder ook onder 9.) een zeer aanmerkelijk deel van de omzet en marge verdween. Dat verlies heeft ZBVO ondanks een door Stichting Oktober betaalde beëindigingsvergoeding niet meer kunnen bolwerken. Het dispuut met Stichting Oktober had bovendien ook betrekking op het beweerdelijk onrechtmatig ronselen van zorgprofessionals door Stichting Oktober dat niet alleen gevolgen had voor de verdien capaciteit van ZBVO, maar ook van grote invloed is geweest op de interne verhoudingen die de productiviteit niet ten goed is gekomen. Helemaal afgerond is het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en in het verlengde daarvan het rechtmatigheidsonderzoek, nog niet, maar vooralsnog zijn er geen aanwijzingen dat op bestuurlijk of aandeelhouders niveau verwijtbaar is gehandeld.

06-02-2024

 2

In de verslagperiode is het rechtmatigheidsonderzoek niet afgerond.

06-05-2024

 3

Het rechtmatigheidsonderzoek is in de verslagperiode afgerond en heeft geen nieuwe inzichten gebracht. Er is geen aanleiding ter zake (rechts)maatregelen te nemen.

01-08-2024

 4

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

28

15-11-2023



Toelichting

Het personeelsbestand bestond in hoofdzaak uit Specialisten Ouderenzorg benevens enig administratief ondersteunend personeel.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

28

15-11-2023



Toelichting

Met het precieze personeelsverloop in het jaar voor faillissement is de curator niet bekend en daar is ook geen onderzoek naar gedaan.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
13-10-2023	28	Per brief en per e-mail
totaal	28	

2.4 Werkzaamheden personeel

Het personeel is met machtiging van de rechter-commissaris bij brief van 13 oktober 2023, die zowel per post als per e-mail is verzonden, ontslag uit de loondienstbetrekking aangezegd. In het kader van de loongarantieregeling is informatie van UWV gedeeld en is op 16 oktober 2023 een digitale intake/uitleg sessie georganiseerd ter gelegenheid waarvan door UWV tekst en uitleg is gegeven.

Als gevolg van het gegeven ontslag zijn ook de ondernemingsactiviteiten gestaakt.

Tegen het gegeven ontslag is niet geprotesteerd.

Zoals werd verwacht is een aantal personeelsleden vrij snel na de ontslagaanzegging bij derden aan de slag gegaan. Daarmee is zijdens de boedel ingestemd.

In de verslagperiode heeft UWV nog geen opgave gedaan van haar vorderingen uit hoofde van overgenomen loonverplichtingen.

UWV heeft haar vorderingen uit hoofde van de loongarantieregeling inmiddels ingdiend. De boedelvordering is fors en beloopt € 184.812,37.

15-11-2023



06-02-2024



06-05-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
NVT			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

ZBVO beschikt over enige kantoorinventaris alsmede over de aan het personeel ter beschikking gestelde mobiele telefoons en laptops. Deze zaken worden betrokken in een per verslagdatum al opgetuigde internetveiling.

15-11-2023

 1

De genoemde bedrijfsmiddelen zijn in de verslagperiode verkocht. Daartoe is een internetveiling opgetuigd.

06-02-2024

 2

Voor de opbrengst zij verwezen naar het tussentijds financieel verslag onder A1c.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Op de kantoorinventaris rust het bodemvoorrecht van de fiscus.

15-11-2023

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er was gefactureerd tot eind september 2023. Het onderhanden werk (reeds verrichte prestaties/verleende zorg) per 13 november 2023 (staking activiteiten) is met behulp van derden ook gefactureerd.

15-11-2023

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

In de verslagperiode zijn werkzaamheden verricht om te komen tot incasso van het gefactureerde onderhanden werk. Dat is geen eenvoudige zaak; een aantal debiteuren vraagt om specificatie van verrichtte handelingen/betrokken SO's. Dat is niet alle gevallen aan te leveren omdat de digitale patiëntenadministratie niet meer (goed) toegankelijk is. Verantwoording opbrengsten onder 4.

06-02-2024

 2

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Vóór datum faillissement geleverde en gefactureerde zorg	€ 204.022,30	€ 175.091,74	
totaal	€ 204.022,30	€ 175.091,74	€ 0,00

Toelichting debiteuren

In het volgende verslag zal nader worden ingegaan op de omvang van de per faillissementsdatum bestaande debiteurenportefeuille, de omvang van de gedeclareerde zorg vanaf 1 oktober tot en met 13 oktober 203 (staking activiteiten) alsook op het incassoresultaat.

15-11-2023

 1





Gedurende de surseance van 5 tot en met 11 oktober 2023 hebben medewerkers van gefailleerde zorg geleverd. Per 12 oktober 2023 (faillissementsdatum) zijn de bedrijfsactiviteiten gestaakt.

06-02-2024

 2

De gedurende de surseanceperiode geleverde zorg is gefactureerd. De curator is overgegaan tot het incasseren van de verschuldigde bedragen voor deze zorg alsmede verschuldigde bedragen voor reeds vóór surseancedatum geleverde zorg. De debiteurenportefeuille had per faillissementsdatum een omvang van € 204.022,30. Per datum verslaglegging heeft het incassotraject geresulteerd in een opbrengst van € 175.091,74. Ter zake het restant à € 28.930,56, is sprake van enerzijds oninbare facturen (onder meer vanwege een gefailleerde debiteur) en anderzijds sprake van betalingsonwil zijdens de debiteur. Ter zake de laatstgenoemde categorie, is de curator in contact met de betreffende debiteuren met het doel alsnog betaling te verkrijgen. Daarover meer in het volgende verslag.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

In verband met de afrekening van de vanaf 1 oktober 2023 tot 13 oktober 2023 verleende zorg is veelvuldig overleg geweest met zorgverzekeraars enerzijds en met externe partijen anderzijds die in opdracht van de curator het onderhanden werk hebben gefactureerd.	15-11-2023  1
De curator houdt contact met de debiteuren die nog niet over zijn gegaan tot betaling van de facturen voor de geleverde zorg.	06-02-2024  2
In de verslagperiode is verder gewerkt aan het incasseren van handelsvorderingen. Dat heeft inmiddels geleid tot een gerechtelijke procedure. Voorts is een professionele derde ingeschakeld om de van de zorgverzekeraars nog te ontvangen vergoedingen "af te hechten". Dat traject is inmiddels tot tevredenheid afgerond.	06-05-2024  3
De debiteurenincasso is in de verslagperiode geheel afgerond. In dat kader dient wel opgemerkt te worden dat de incassomaatregelen die zijn genomen tegen de enige onwillige debiteur op zich succesvol zijn geweest omdat een veroordelend verstek vonnis werd verkregen, maar na betekening van dat vonnis is gebleken dat de debiteur na een mislukt WHOA traject in staat van faillissement is verklaard. De omstandigheid dat de debiteurenincasso is afrond, betekent niet dat ook al tot afwikkeling kan worden overgegaan. In september 2024 worden nog betalingen van zorgverzekeraars verwacht op basis van reeds ingediende nacalculaties.	01-08-2024  4
In de verslagperiode zijn vergoedingen van zorgverzekeraars ontvangen. De laatste vergoeding van € 7.035,00 wordt per 19 november 2024 verwacht. Na ontvangst van dat bedrag kan de verder afwikkeling in gang worden gezet.	04-11-2024  5

5. Bank / Zekerheden


5.1 Vordering van bank(en)

€ 164.424,11	15-11-2023  1
Toelichting vordering van bank(en) De bank (Rabo) heeft geen vordering. Per faillissementsdatum kende de zowel de N-rekening als de spaarrekening een creditsaldo. Op 24 oktober 2023 maakte de bank € 119.424,11 respectievelijk € 45.000,- over. Mbt de de N-rekening dient nog een uitsplitsing te worden gemaakt van het saldo per faillissementsdatum en het saldo ter zake nadien ontvangen bedragen van debiteuren.	
Toelichting vordering van bank(en) Het saldo op de N-rekening per surseancedatum d.d. 5 oktober 2023 beliep € 36.442,- Nadien is het saldo nog flink opgelopen als gevolg van binnenkomende debiteuren betalingen. In het financieel verslag is ter zake een	06-02-2024  2

uitsplitsing gemaakt onder 3. en 4.


5.2 Leasecontracten

Er werd een voertuig geleased. Die overeenkomst is beëindigd en het voertuig is aan de leasemaatschappij teruggegeven.

15-11-2023
 1


5.3 Beschrijving zekerheden

De bank heeft geen zekerheden. Zie verder hieronder paragraaf 5.4


15-11-2023
 1

5.4 Separatistenpositie

ZBVO heeft in februari 2022 een overeenkomst van geldlening gesloten met een niet bancaire partij voor een bedrag van € 100.000,-. Per faillissementsdatum beliep die vordering nog € 15.000,-. De crediteur heeft pandrecht bedongen op handelsvorderingen. De laatste geregistreerde akte is van 14 september 2023. Gek genoeg heeft de crediteur/pandhouder zich nog steeds niet gemeld bij de curator. Dat lijkt verband te houden met de omstandigheid dat Semper B.V. , de aandeelhouder van ZBVO, zich hoofdelijk heeft verbonden en deze crediteur Semper B.V. tot betaling van de restantvordering heeft aangesproken. De stand van zaken is de curator per verslagdatum niet bekend.


15-11-2023
 1

Gebleken is dat de financier de bestuurder van failliet zodanig onder druk heeft gezet dat deze vanuit zijn holdingvennootschap heeft zorg gedragen voor aflossing van de restant schuld. Een vreemd gang van zaken omdat de bestuurder/holding daartoe naar de mening van de curator helemaal niet gehouden was. Deze "vrijwillige" maar onverplichte voldoening van een schuld van een ander, levert geen regresvordering op. Die is ook niet ingediend.

06-02-2024
 2


5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet aan de orde.

15-11-2023
 1


5.6 Retentierechten

Niet aan de orde.

15-11-2023
 1

5.7 Reclamerechten

Niet aan de orde.

15-11-2023
 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De ondernemingsactiviteiten zijn vrij snel na de omzetting van de surseance in faillissement, op 13 oktober 2023 gestaakt. De keuze om de ondernemingsactiviteiten te staken is met name ingegeven door de vrees dat de specialisten ouderenzorg, waarnaar in de markt veel vraag is, snel zouden gaan lopen. Daarnaast leek de onderneming als gevolg van interne (aandeelhouders)strubbelingen niet geheel meer in control hetgeen, gelet op de aard van het product (ouderenzorg) mogelijk tot (gezondheids)risico's zou kunnen leiden.

15-11-2023

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De ondernemingsactiviteiten zijn gestaakt en er is geen doorstart gemaakt.

15-11-2023

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

15-11-2023

 1

De administratie van de vennootschap voldeed aan de daaraan redelijkerwijs te stellen eisen; de rechten en verplichtingen konden op betrekkelijk eenvoudige wijze uit de administratie worden gekend.

01-08-2024

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

In onderzoek.

15-11-2023



De jaarrekeningen zijn steeds tijdig gedeponeed.

01-08-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De vennootschap is niet controleplichtig.

15-11-2023



7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen zijn volgestort.

15-11-2023



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

15-11-2023



Nee

01-08-2024



Toelichting

Het onderzoek heeft niet geleid tot de conclusie dat sprake is (geweest) van onbehoorlijk bestuur.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

15-11-2023



Toelichting

In onderzoek.

Nee




01-08-2024





Toelichting

Van paulianeus handelen is niet gebleken.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Het rechtmatigheidsonderzoek is in de verslagperiode aangevangen en loopt nog.	06-02-2024  2
Het rechtmatigheidsonderzoek is nog niet afgerond.	06-05-2024  3
Het rechtmatigheidsonderzoek is in de verslagperiode afgerond en heeft geen bijzonderheden opgeleverd.	01-08-2024  4

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Het rechtmatigheidsonderzoek heeft per verslagdatum nog geen aanvang genomen.	15-11-2023  1
Het rechtmatigheidsonderzoek is in de verslagperiode afgerond en heeft geen bijzonderheden opgeleverd.	01-08-2024  4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 1.900,31	06-02-2024  2
€ 186.712,68	06-05-2024  3

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 767.444,00	15-11-2023  1
--------------	---

Toelichting

De fiscale schuld is aanzienlijk en bestaat in hoofdzaak uit niet afgedragen loonheffing (op basis van de Corona uitstelregeling) over een aantal (8) maanden in de periode 1 maart 2021 tot en met 31 september 2023.

€ 763.995,73	06-02-2024  2
€ 726.293,73	06-05-2024  3
€ 726.479,73	04-11-2024  5

8.3 Pref. vord. UWV

€ 60.758,38

06-05-2024

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 18.321,24

06-02-2024

 2

8.5 Aantal concurrente crediteuren

42

15-11-2023

 1

34

06-02-2024

 2

35

04-11-2024

 **5**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 213.000,00

15-11-2023

 1

€ 228.246,35

06-02-2024

 2

€ 229.415,99

06-05-2024

 3

€ 230.044,15

04-11-2024

 **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Na afrekening van de boedelkosten zal waarschijnlijk nog een bedrag resteren dat kan worden uitgekeerd op de preferente vordering van de belastingdienst. Hoeveel dat zal zijn zal afhangen van de omvang van de boedelvordering van UWV ter zake overgenomen loonverplichtingen over de boedelperiode. Aan uitkering aan concurrente crediteuren wordt vooralsnog niet voorzien.

15-11-2023

 1

Per verslagdatum wordt een afwikkeling op de voet van art 137a Fw voorzien hetgeen betekent dat slecht gedeeltelijke uitkering op de preferente vordering van de belastingdienst kan plaatsvinden.

06-05-2024

 3

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De crediteuren zijn aangeschreven. Vorderingen worden gecontroleerd en verwerkt in het financieel verslag en de crediteurenlijsten.

15-11-2023

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Voor zover thans bekend liepen er per faillissementsdatum geen gerechtelijke procedures meer. In een kort voor het faillissement nog lopende procedure is op 29 september 2023 vonnis in kort geding gewezen. Indien en voor zover noodzakelijk wordt daar in een later stadium in het kader van het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en eventueel het rechtmatigheidsonderzoek, op terug gekomen.

15-11-2023

 1

In de maanden voor het faillissement speelde een dispuut tussen failliet en haar grootste opdrachtgever, de stichting Stichting Oktober. Failliet heeft Stichting Oktober verweten te hebben "geronseld" onder haar personeelsleden/specialisten ouderenzorg (waaronder ook een voormalig bestuurder van Semper tevens (indirect) aandeelhouder van ST) en ook verweten dat deze ten onrechte de samenwerkingsovereenkomst heeft opgezegd. Een procedure is gevolgd en dat heeft geresulteerd vaststellingsovereenkomst die is neergelegd in het proces-verbaal van de zitting van de rechtbank Oost-Brabant van 9 mei 2023. In het kader van die vaststellingsovereenkomst zijn partijen onder meer overeengekomen:

- beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst
- akkoord indiensttreding van een drietal personeelsleden van ZBVO bij Stichting Oktober
- betaling van een zeer substantiële vergoeding door Stichting Oktober aan ZBVO (NB: in verband met een geheimhoudingsclausule wordt het bedrag hier niet vermeld)
- finale kwijting

Met de vaststellingsovereenkomst is alsnog in der minne een oplossing gevonden voor het spelende conflict. De curator kan zich echter niet aan de indruk onttrekken dat deze oplossing uiteindelijk een belangrijke aanzet is geweest voor het faillissement. Met het vertrek van Stichting Oktober als opdrachtgever viel er een niet te vullen gat in de omzet in een toch al dalende productiviteit.

06-02-2024

 2

9.2 Aard procedures

Er is tijdens de verslagperiode een incassoprocedure tegen een onwillige debiteur gestart. Het gaat daarbij om een belang van afgerond € 10.000,-. De procedure loopt nog.

06-05-2024

 3

9.3 Stand procedures

Op 18 april 2024 is verstekvonnis gewezen. Het vonnis is betekend. Na betekening ontving de curator bericht dat een afkoelingsperiode was gelast in de zin van art. 376 Fw (WFOA). Nadien is debiteur alsnog gefailleerd.

01-08-2024

 4

9.4 Werkzaamheden procedures




Door de boedel zijn geen werkzaamheden verricht in het kaders van procedures; deze waren allen al voor datum surseance afgewikkeld.

06-02-2024

 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de verslagperiode hebben reguliere faillissementswerkzaamheden plaats gevonden, zoals ontslag personeel, opzegging huur, aanschrijven debiteuren en crediteuren, opvragen saldi etc. In de komende verslagperiode zal de debiteurenincasso worden voortgezet, de verkoop van de activa worden afgerond en zal een aanvang worden gemaakt met het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement enerzijds en de het rechtmatigheidsonderzoek anderzijds.	15-11-2023  1
In de verslagperiode zijn flinke stappen gezet ter zake de vereffening van het vermogen van de vennootschap. Te voorzien valt dat in de komende verslagperiode het rechtmatigheidsonderzoek kan worden afgerond, evenals de incasso van de nog resterende handelsvorderingen.	06-02-2024  2
De debiteurenincasso is op een lopende procedure na, zo goed als afgerond. Het rechtmatigheidsonderzoek heeft in de verslagperiode enigszins stil gelegen. Dat zal in de komende periode worden opgepakt.	06-05-2024  3
Zowel de debiteurenincasso als het rechtmatigheidsonderzoek is in de verslagperiode afgerond.	01-08-2024  4
De afronding van de debiteurenincasso betekent niet dat het faillissement nu al voor afwikkeling in aanmerking komt. In het najaar worden nog betalingen van zorgverzekeraars verwacht op basis van reeds afgeronde nacalculaties.	
De laatste betaling op basis van de ingediende nacalculatie is aangekondigd tegen 19 november 2024. Daarna kan de afwikkeling van het faillissement in gang worden gezet. Na afrekening van alle boedelkosten, waaronder het restant salaris curator en de preferente boedelvordering van UWV wegens overgenomen loonverplichtingen, kan naar alle waarschijnlijkheid nog een bescheiden betaling worden gedaan op de preferente faillissementsvordering van de belastingdienst en komt het faillissement aldus in aanmerking voor afwikkeling op de voet van art. 137a FW e.v.	04-11-2024  5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hier valt nog niets over te zeggen.	15-11-2023  1
Najaar 2024	06-05-2024  3

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen