

FAILLISSEMENTSVERSLAG	1 16 februari 2017
Gegevens onderneming Datum uitspraak Rechter-commissaris Curatoren Insolventienummer Activiteiten onderneming Omzetgegevens Personeel (gemiddeld aantal) Saldo boedelrekening Verslagperiode Bestede uren in verslagperiode Bestede uren totaal Afkoelingsperiode	Zorg Stichting Vivence (hierna 'ZSV') ook genoemd zsv.nl 27 december 2016 mr. E. Boerwinkel mrs. A.E. Mulder en R.F. Feenstra F.05/16/774 Verlening van extramurale en intramurale zorg aan mensen met een licht verstandelijke beperking. 2015: € 6.315.516,- 2014: € 5.424.249,- 2015: 73 FTE € 274.362,19 27 december 2016 t/m 15 februari 2017 746,55 746,55 Op verzoek van curatoren is door de rechter-commissaris een afkoelingsperiode afgekondigd voor ZSV voor de duur van twee maanden, ingaande per 30 december 2016.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Zorg Stichting Vivence (hierna: 'ZSV') is op 14 februari 2007 opgericht en is statutair gevestigd in Arnhem. ZSV is voortgekomen uit de besloten vennootschap Vivence B.V.; deze vennootschap is op 15 april 2008 failliet verklaard.

ZSV heeft sinds haar oprichting zeven verschillende bestuurders gehad. De huidige bestuurder is de heer B. Ayad. Hieronder wordt een overzicht gegeven van de bestuurders van ZSV en de periode dat zij in functie waren:

De heer E.R.P. Neeb	12 februari 2007 tot 17 februari 2010 (geschorst vanaf 29 december 2009)
De heer G.M.M. Veldema	29 december 2009 tot 1 juli 2010 (vanaf 1 juli 2010 volledig gevolmachtigde, vanaf 11 oktober 2016 geschorst)
Mevrouw N.H. Lie-de Koning	1 juli 2010 tot 1 juli 2011
De heer D.A. Nooitmeer	1 juli 2011 tot heden (geschorst vanaf 11 juli 2016)
De heer P. van der Loo	24 augustus 2016 tot 7 september 2016
Mevrouw N. Hooft-Mozart	14 september 2016 tot 20 december 2016
De heer B. Ayad	20 december 2016 tot heden

ZSV beschikte over een Raad van Toezicht. De samenstelling van deze Raad is meerdere malen gewijzigd in het jaar voorafgaand aan het faillissement. Voor datum faillissement zijn ten slotte alle leden uit functie getreden. De leden van de Raad van Toezicht en hun periode in functie zijn als volgt:

De heer I.E. Mercalina	16 februari 2007 tot 1 januari 2012
De heer C. Wiltshut	16 februari 2007 tot 31 januari 2010
Mevrouw L.A. Apostolovic-Donner	16 februari 2007 tot 26 april 2010
De heer D.H.J. Boerenstam	4 februari 2010 tot 8 november 2016
De heer R.J. Overdiep	1 januari 2012 tot 2 december 2016
Mevrouw E.R. Carter	1 januari 2016 tot 7 juli 2016
De heer E.C. Kerkhoven	15 november 2016 tot 21 december 2016

1.2 Winst en verlies

Uit de jaarrekening 2015 blijkt een resultaat in 2015 en 2014 van respectievelijk € 199.360,= en € 522.619,=.

1.3 Balanstotaal

Het balanstotaal bedroeg ultimo 2015 € 2.126.336,= en ultimo € 1.926.072,=.

1.4 Lopende procedures

Op datum faillissement was er een procedure aanhangig; deze procedure was ingesteld door een oud-werknemer van ZSV en betrof een vordering tot voldoening van een verbintenis uit de boedel. Op grond van art. 29 Fw is deze procedure geschorst.

Curatoren hebben daarnaast een verstekvonnis ontvangen waaruit blijkt dat er na faillissementsdatum een procedure tegen ZSV aanhangig is gemaakt en er vervolgens bij verstek een vonnis is gewezen. Dit betrof eveneens een vordering tot

voldoening van een verbintenis uit de boedel. De vordering is geplaatst als concurrente vordering.

1.5 Verzekeringen

ZSV heeft verscheidene verzekeringen afgesloten, onder meer een ongevallen-, personeels-, brand- en rechtsbijstandsverzekering. Daarnaast heeft ZSV bedrijfs-, bestuurders-/toezichthouders- en WEGAM aansprakelijkheidsverzekeringen afgesloten.

De ongevallenverzekering en de bedrijfs- en WEGAM aansprakelijkheidsverzekeringen zijn voor de voortzettingsperiode aangehouden en betaald; de overige verzekeringen zijn beëindigd. Ter zake van de bestuurders-/toezichthouders-aansprakelijkheidsverzekering geldt dat het uitlooprisico voor vijf jaar is bijverzekerd op kosten van de boedel.

ZSV had te kampen met meerdere werknemers die (langdurig) ziek waren gemeld. Door middel van de personeelsverzekering (ziekengeld/calamiteitendeckking) is dit risico verzekerd. Mogelijk heeft de boedel een claim ter zake van de uitbetaling van loon aan de zieke werknemers. In de komende verslagperiode zullen curatoren hier onderzoek naar doen.

1.6 Huur

ZSV treedt op als zowel verhuurder als huurder. De woningen waarin haar cliënten verblijven, zijn gehuurd door ZSV Wonen II B.V. die de woningen onderverhuurt aan ZSV; één woning wordt direct door ZSV gehuurd en één woning wordt zowel door ZSV als door ZSV Wonen II B.V. gehuurd. ZSV onderverhuurt deze woningen vervolgens aan haar cliënten. De huurovereenkomsten die ZSV ter zake met haar cliënten heeft gesloten, zijn gekoppeld aan de zorgovereenkomsten.

Verscheidene hoofdverhuurders hebben zich bij curatoren gemeld met de mededeling dat zij al meerdere maanden (gemiddeld vier) geen huurbetalingen hebben ontvangen van ZSV Wonen II B.V. Een aantal van hen heeft gedreigd met uitzetting van de cliënten uit hun woning; het dreigement is in sommige gevallen helaas ook uitgevoerd. Curatoren hebben de faillissementssituatie uitgelegd en hebben met behulp van de begeleiders en andere instanties uitzetting voorkomen dan wel een ander onderkomen geregeld voor de cliënten. ZSV Wonen II B.V. is op 3 februari 2017 eveneens failliet verklaard, zodat tezamen met de curator van ZSV Wonen II B.V. een duurzamere oplossing kan worden gerealiseerd.

Ook ter zake van de huurovereenkomst van de woning die door ZSV wordt gehuurd, geldt dat er sprake is van een huurachterstand. De cliënt die in deze woning verbleef,

heeft inmiddels een andere zorgaanbieder en is verhuisd. De huurovereenkomst is door de verhuurder opgezegd en de boedel is bereid per direct op te leveren. De verhuurder wil echter eerst de sleutels van de woning terug maar de sleutels zijn niet in het bezit van de boedel.

De huurovereenkomst ter zake van de woning die door zowel ZSV als ZSV Wonen II B.V. wordt gehuurd, zou voor faillissementsdatum reeds zijn opgezegd. De woning is inmiddels opgeleverd.

Een aantal cliënten ontving intramurale zorg op een locatie te Deventer. Ook dit pand werd gehuurd door ZSV Wonen II B.V. en werd onderverhuurd aan ZSV. Op 10 januari 2017 is de huurovereenkomst tussen de hoofdverhuurder en ZSV Wonen II B.V. door de rechter ontbonden wegens betalingsachterstand en is ZSV Wonen II B.V. veroordeeld tot ontruiming van het pand. Het pand is door curatoren opgeleverd aan de hoofdverhuurder.

Eerder verleende ZSV ook intramurale zorg op locatie in Borculo. Deze vestiging is sinds 1 maart 2016 gesloten. De huurovereenkomst tussen de verhuurders en ZSV was echter nog van kracht. Curatoren hebben de huurovereenkomst opgezegd en zullen het pand in de komende verslagperiode opleveren.

Ook verleende ZSV vorig jaar nog intramurale zorg in Almere. Deze zorgverlening is op last van de inspectie voor de gezondheidszorg overgedragen aan een derde. De huurovereenkomst is nog van kracht; ZSV onderverhuurt formeel nu aan de zorgaanbieder die de cliënten heeft overgenomen.

ZSV hield eerder dit jaar nog kantoor in Rotterdam. In oktober 2016 is zij echter van de een op de andere dag verhuisd naar een locatie in Pijnacker. De huurovereenkomst ter zake van het kantoor in Rotterdam is inmiddels opgezegd en zal op korte termijn worden opgeleverd. Ook de huurovereenkomst ter zake van het kantoor in Pijnacker is inmiddels beëindigd; curatoren hebben deze kantoorruimte met spoed ontruimd en opgeleverd omdat er signalen van de verhuurder kwamen dat er regelmatig personen naar binnen wilden. In het pand waren verschillende computers, archieven en cliëntendossiers aanwezig. Deze zijn nu veiliggesteld.

Tevens huurt ZSV kantoorruimte in Amsterdam. Deze huurovereenkomst is na datum faillissement opgezegd door de verhuurder. Curatoren zullen deze kantoorruimte zo spoedig mogelijk ontruimen en opleveren.

1.7 Oorzaak van het faillissement

ZSV is een zorgaanbieder die zich richt op zorg en wonen. Zij richt zich voornamelijk op jongvolwassenen met een licht verstandelijke beperking. ZSV boodt zowel extramurale als intramurale zorg aan haar cliënten. De meeste cliënten zijn verbonden aan het Zilveren Kruis Zorgkantoor (hierna: 'Zorgkantoor'), die daarmee (indirect) de opdrachtgever en financier van ZSV is.

ZSV heeft om en nabij 78 cliënten en beschikt over drie locaties: Amsterdam, Rotterdam en Deventer. Zeven cliënten ontvingen op de locatie in Deventer intramurale zorg en begeleiding. De overige cliënten ontvingen extramurale zorg, waarvan het overgrote deel woont in woningen die door ZSV beschikbaar zijn gesteld.

ZSV is betrokken bij een grootschalige fraude met zorggelden. In dat kader zijn in juli 2016 de toenmalig bestuurder, zijn vriendin, de accountant en twee leden van de Raad van Toezicht aangehouden en aangemerkt als verdachten. ZSV is eveneens aangemerkt als verdachte.

Nadat de toenmalig bestuurder in juli 2016 is aangehouden, is hij geschorst als bestuurder van gefailleerde. Sindsdien is er een interim-bestuurder geweest (een maand) en nadien is mevrouw Hooft-Mozart bestuurder geworden van gefailleerde. Curatoren hebben sterk de indruk dat mevrouw Hooft-Mozart geen inhoudelijke beslissingen genomen die zagen op het levensvatbaar maken van ZSV. Mevrouw Hooft-Mozart heeft alle gelden van ZSV laten overboeken naar de kantoorrekening van de heer mr. Van Rossum. Ook heeft het Zorgkantoor eenmaal een voorschot voor de geleverde zorg ter hoogte van € 277.250,= betaald op de kantoorrekening van de heer Van Rossum. De heer Van Rossum deed vanaf deze kantoorrekening betalingen voor ZSV. Nadat de deken hierover heeft bemiddeld heeft mr Van Rossum rekening en verantwoording afgelegd over de door hem ontvangen gelden.

Per 21 december jl. heeft mevrouw Hooft-Mozart zich laten uitschrijven als bestuurder van ZSV en hetzelfde geldt voor de laatste leden van de raad van toezicht. Zij wisten op dat moment dat het faillissement door verschillende partijen was aangevraagd en dat het faillissement ook daadwerkelijk op 27 december 2016 zou worden uitgesproken. Dit heeft hen niet weerhouden om zich te laten uitschrijven als bestuurder en of lid van de Raad van Toezicht. Vervolgens was er sprake van een schip zonder kapitein. De bestuurder die mevrouw Hooft-Mozart opvolgde was niet bekend bij werknemers van de organisatie; zij beschikten slechts over een e-mailadres van deze persoon. Het is overigens de vraag of hij rechtsgeldig is aangesteld, maar ook of mevrouw Hooft-Mozart zich rechtsgeldig heeft laten uitschrijven.

Sinds de dag dat de fraude aan het licht is gekomen heeft het Zorgkantoor aangedrongen op overdracht van de cliënten aan een andere partij. ZSV heeft hier niet tot nauwelijks aan meegewerkt; als reactie hierop heeft het Zorgkantoor het contract met ZSV beëindigd en de betalingen gestopt. ZSV heeft een kort geding aangespannen voor de incasso van haar vordering op het Zorgkantoor en om voortzetting van het contract af te dwingen; deze zaak is op 14 december 2016

verloren en de voorzieningenrechter heeft bepaald dat medewerking moet worden verleend aan de overdracht van cliënten.

Voor faillissementsdatum waren er reeds gesprekken gaande tussen ZSV en overnamekandidaten, maar deze overnames zijn niet geformaliseerd vanwege de ingewikkelde huurrelaties.

Doordat het Zorgkantoor haar betalingen stopzette, verloor ZSV haar grootste inkomstenbron. Hierdoor werd het voor ZSV nog moeilijker om aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. Ook de kwaliteit van zorg kwam onder druk te staan doordat het personeel al lange tijd niet was betaald en een groot aantal werknemers ontslag had genomen dan wel ziek thuis zat.

Uiteindelijk heeft een crediteur van ZSV, zijnde een pensioenfonds, het faillissement van ZSV aangevraagd. Er lag daarnaast ook al een faillissementsaanvraag van een andere crediteur. Deze was echter overbodig, nu op de eerste faillissementsaanvraag het faillissement van ZSV is uitgesproken.

In deze verslagperiode bestede tijd: 231,20

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 231,20

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Op datum faillissement waren er nog 51 werknemers in loondienst. Het loon was tot en met september 2016 betaald. In oktober 2016 hebben de werknemers een (geheel of gedeeltelijk) voorschot ontvangen.

Daarnaast waren er 25 werknemers van wie de arbeidsovereenkomst reeds was beëindigd, maar die nog een vordering hadden op ZSV.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Uit de jaarrekening blijkt dat er in 2015 in totaal voor 73 FTE personeel in dienst was.

2.3 Datum ontslagaanzegging

Op 29 december 2016 is het ontslag schriftelijk per e-mail en per brief aangezegd aan alle personeelsleden. Het UWV heeft inmiddels op diverse locaties centrale intakegesprekken gevoerd.

Op respectievelijk 25 en 26 januari 2017 zijn in totaal drie werknemers ontslag op staande voet aangezegd. De werknemers zijn ontslag op staande voet aangezegd wegens het frustreren van de doorstart door het in diskrediet brengen van curatoren

en doorstarter JoVoZorg B.V. en actief te werven voor een andere zorgaanbieder. Bij een van de drie werknemers was er tevens sprake van weigering van het verlenen van zorg aan cliënten en het verrichten van werkzaamheden.

Twee van de drie werknemers hebben bezwaar gemaakt tegen het ontslag op staande voet. Curatoren zullen dit onderdeel in de komende verslagperiode verder oppakken indien dit noodzakelijk is.

In deze verslagperiode bestede tijd: 87,50

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 87,50

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

De vennootschap heeft geen onroerende zaken in eigendom.

3.2 Verkoopopbrengst

Niet van toepassing.

3.3 Hoogte hypotheek

Niet van toepassing.

3.4 Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

3.5 Bedrijfsmiddelen

ZSV beschikt over diverse bedrijfsmiddelen, waaronder kantoorinventaris, computers, laptops en mobiele telefoons. Daarnaast beschikt ZSV over woninginventaris die zich bevindt in de woningen van de cliënten en de intramurale locatie te Deventer.

De woninginventaris die zich bevindt in de woningen van cliënten zijn vooralsnog geen onderdeel van de doorstart; ter zake van de eventuele verkoop hiervan zullen nog nadere afspraken worden gemaakt tussen curatoren en de overnemende partijen, waaronder doorstarter JoVoZorg B.V. De overige activa zullen waarschijnlijk worden aangeboden via een internetveiling van ProVeiling; curatoren zullen de rechter-commissaris hiervoor machtiging vragen.

3.6 Verkoopopbrengst

Nog onbekend.

3.7 Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

3.8 Bodemvoorrecht fiscus

De belangen van de fiscus zullen worden behartigd.

3.9 Vorraden/onderhanden werk

Er zijn geen voorraden aangetroffen.

OHW

Het onderhanden werk van ZSV vloeit voort uit de zorgovereenkomsten die zij heeft gesloten met haar cliënten. Op grond van deze zorgovereenkomst dient ZSV begeleiding en zorg te verlenen aan haar cliënten.

Vanwege het recht op vrije zorgkeuze van de cliënten kunnen de zorgovereenkomsten niet worden verkocht aan een derde. Wel hebben curatoren als onderdeel van de doorstart de goodwill verkocht, waaronder onder andere het recht om met de cliënten van ZSV in onderhandeling te treden om tot een overname van de rechten voortvloeiende uit de lopende zorgovereenkomsten te komen. Een en ander was ook noodzakelijk nu er een concentratieverbod geldt ex artikel 49a WMG.

3.10 Verkoopopbrengst

Zie onderdeel 6.5.

3.11 Boedelbijdrage

Nog onbekend.

3.12 Andere activa

ZSV beschikte over een cliëntenportefeuille. Deze is verkocht als onderdeel van de doorstart tezamen met het recht om met de cliënten van ZSV in onderhandeling te treden om tot een overname van de rechten voortvloeiende uit de lopende zorgovereenkomsten te komen.

3.13 Verkoopopbrengst

Zie onderdeel 6.5.

In deze verslagperiode bestede tijd: 11,85

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 11,85

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Curatoren hebben geen debiteurenlijst van ZSV mogen ontvangen. De verwachting is dat ZSV geen vorderingen op derden heeft, tenzij er nog cliënten zijn die huur dienen te voldoen aan ZSV of dat er nog een nabetaling van het Zorgkantoor dient plaats te hebben voor de verleende zorg.

Verder heeft ZSV nog een aanzienlijke vordering op het zorgkantoor uit hoofde van verleende zorg van voor datum faillissement. Deze vordering wordt ook erkend door het Zorgkantoor maar haar standpunt is dat deze vordering kan worden verrekend met een vordering die zij weer heeft op ZSV uit hoofde van onterecht gedeclareerde zorggelden. Deze discussie is in de eerste periode van het faillissement nog niet opgepakt. Op korte termijn zal het standpunt van het zorgkantoor nader door haar worden toegelicht en door de curatoren worden beoordeeld.

4.2 Opbrengst

Nog onbekend.

4.3 Boedelbijdrage

Nog onbekend.

In deze verslagperiode bestede tijd: 0,40

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 0,40

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering(en)

ZSV houdt bij de Rabobank vijf rekeningen courant aan en twee bedrijfs-spaarrekeningen. Het creditsaldo van deze rekeningen tezamen bedraagt € 24.310,42. Het creditsaldo is iets verhoogd door ontvangen betalingen en vervolgens opgevraagd. Er is EUR 25.144,30 op de boedelrekening ontvangen.

Curatoren hebben ook de bankafschriften opgevraagd bij de Rabobank. De Rabobank heeft € 125,= in rekening gebracht voor het toezenden van de bankafschriften; dit bedrag is reeds door de boedel aan de Rabobank voldaan en de bankrekeningafschriften zijn per post ontvangen.

ZSV hield ook een Internet Rendement Rekening aan bij Triodos Bank. Het saldo op deze rekening was € 0,=.

5.2 Leasecontracten

ZSV had auto's in gebruik op grond van operational leaseovereenkomsten met tien verschillende leasemaatschappijen. Op datum faillissement waren er nog auto's van drie leasemaatschappijen in gebruik; de andere leasemaatschappijen hadden hun auto's voor faillissementsdatum reeds teruggehaald wegens wanbetaling. Alle auto's zijn in de afgelopen verslagperiode opgehaald door de leasemaatschappijen.

Tevens had ZSV zes kopieermachines op basis van huur in gebruik. Twee van de zes kopieermachines zijn inmiddels getraceerd en opgehaald door de eigenaar. De overige vier zijn vooralsnog onvindbaar. Indien deze nog worden gevonden, zal de eigenaar in de gelegenheid worden gesteld ze op te halen.

ZSV had verder drie watercoolers op basis van huur in gebruik. Een watercooler is opgehaald door de eigenaar; de overige twee zijn nog onvindbaar. Ook hier geldt dat wanneer de overige twee watercoolers worden gevonden, de eigenaar in de gelegenheid zal worden gesteld om de watercoolers op te halen.

Tot slot maakte ZSV op basis van huur gebruik van Wifi-apparatuur. De eigenaar van deze apparatuur zal komende week de apparatuur ophalen.

5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn door ZSV geen zekerheden verstrekt.

NB: Er zijn ten behoeve van een financier wel pandrechten gevestigd op de huurvorderingen die ZSV Wonen II B.V. heeft op ZSV.

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

5.5 Boedelbijdragen

Niet van toepassing.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Er heeft zich een crediteur gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud. De goederen waarop het eigendomsvoorbehoud ziet, zijn niet aangetroffen in de boedel. Dit onderdeel is dan ook afgewikkeld.

5.7 Reclamerechten

Er hebben zich geen crediteuren gemeld met een beroep op een reclamerecht.

5.8 Retentierechten

Er hebben zich geen crediteuren gemeld met een beroep op een retentierecht.

In deze verslagperiode bestede tijd: 19,45

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 19,45

6. **Doorstart / voortzetten**

6.1 Voortzetten

Met machtiging van de rechter-commissaris hebben curatoren de werkzaamheden van ZSV voortgezet tot en met 31 januari 2017. Er is voor voortzetting gekozen omdat de cliënten van ZSV mensen met een licht verstandelijke beperking zijn en zij afhankelijk waren van de door ZSV verleende zorg en de door ZSV geboden huurwoning. Op grond van de Wet Langdurige Zorg dient daarnaast de zorg aan de verzekerde (de cliënten) te worden voortgezet. Deze plicht rust op het Zorgkantoor die daarvoor dient te contracteren met zorgaanbieders zoals ZSV, maar feitelijk wordt hieraan gevolg gegeven door de zorgaanbieder. Het per direct overdragen van de zorg was feitelijk onmogelijk doordat de capaciteit niet direct beschikbaar was, de patiëntendossiers niet beschikbaar waren etc.

Ook omdat er een concentratieverbod geldt in de Wet Marktordening Gezondheidszorg, diende de overnemende partij eerst, na verkregen machtiging rechter-commissaris en toestemming van het Zorgkantoor, een ontheffing te vragen aan de Nederlandse Zorgautoriteit. Deze ontheffing heeft de NZa afgegeven aan JoVoZorg BV, maar gedurende deze periode was het noodzakelijk dat ZSV de zorg bleef verlenen. Een en ander vloeit ook voort uit hoofde van de maatschappelijke belangen.

6.2 Financiële verslaglegging

Curatoren hebben van het Zorgkantoor een bedrag van in totaal € 230.000,= ontvangen. Dit bedrag betreft een voorschot voor de geleverde zorg na faillissementsdatum en een boedelbijdrage van € 25.000,= voor de afwikkeling van het faillissement.

Curatoren hebben onder meer kosten gemaakt om de dekking van de verzekeringen in stand te houden. Daarnaast heeft de boedel de werknemers een voorschot betaald ter zake van de kosten werk-werkverkeer. Ook hebben curatoren leefgelden aan de cliënten voldaan; de meeste cliënten hebben recht op € 40,= leefgeld per week.

De financiële verslaglegging zal in het volgende verslag worden gedaan.

6.3 Doorstart

Curator heeft in de afgelopen periode onderzocht of een doorstart tot de mogelijkheden behoort. Op 16 januari 2017 is een overeenkomst gesloten met JoVoZorg B.V. JoVoZorg B.V. heeft daarmee de cliëntenportefeuille, de goodwill (waaronder het recht om de cliënten van ZSV te benaderen en hen een nieuwe zorgovereenkomst aan te bieden) en de woninginventaris in de woningen van de cliënten verkregen. Ter zake van de woninginventaris zullen nog nadere afspraken worden gemaakt tussen curatoren en JoVoZorg B.V. nu alleen woninginventaris zal worden overgenomen van woningen waarin cliënten verblijven die besluiten bij JoVoZorg B.V. een zorgovereenkomst aan te gaan.

Nadat alle werknemers op de hoogte zijn gebracht van de overeenkomst tussen JoVoZorg BV en de boedel is gebleken dat een andere zorgaanbieder binnen twee dagen circa 40 cliënten heeft benaderd en een zorgovereenkomst met haar heeft laten tekenen. Deze andere zorgaanbieder had echter ook een geheimhoudingsovereenkomst met de boedel getekend waarbij een boetebeding was opgenomen. Zij heeft echter een bod uitgebracht ter hoogte van € 1,= met gevolg dat met haar geen onderhandelingen zijn gevoerd.

De boedel maakt aanspraak op de boete en heeft de andere zorgaanbieder ook aansprakelijk gesteld voor de schade die de boedel lijdt. Ook is de NZa gevraagd om handhaving en is aangifte gedaan van valsheid in geschrift nu de opzeggingen zijn geantedateerd.

6.4 Verantwoording

Niet van toepassing.

6.5 Opbrengst

JoVoZorg B.V. heeft € 25.000,= tekengeld voldaan bij het aangaan van de overeenkomst. Dit bedrag is een voorschot op de gehele overnamesom die afhankelijk is van het aantal cliënten dat met JoVoZorg B.V. een zorgovereenkomst sluit. De daadwerkelijke overnamesom zal later worden berekend waarbij is overeengekomen dat JoVoZorg per overgenomen cliënt een bedrag betaald ter hoogte van € 2.000,= aan de boedel.

6.6 Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

In deze verslagperiode bestede tijd: 192,95

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 192,95

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Curatoren hebben de beschikking gekregen over diverse administratieve bescheiden, waaronder jaarrekeningen over de jaren 2011, 2012, 2014 en 2015, kolommenbalansen, bankafschriften, grootboekkaarten, etc.

De komende perioden zal de administratie nader worden onderzocht waarbij nu reeds gezegd kan worden dat de administratie op datum faillissement niet zodanig was bijgehouden dat hieruit alle rechten en verplichtingen gekend kunnen worden.

7.2 Depot jaarrekeningen

ZSV is als zorginstelling wettelijk verplicht om jaarlijks verantwoording af te leggen over de manier waarop zij het geld uit de Wet Langdurige Zorg (Wlz) en Zorgverzekeringswet besteedt. Onderdeel van deze verantwoording is het opstellen van een jaarrekening. ZSV was ook op grond van art. 2:300 lid 1 BW jo art. 2:360 lid 3 BW verplicht tot het opstellen van jaarrekeningen, omdat zij in 2014 en 2015 meer dan 4,4 miljoen euro heeft omgezet. Door de omvang van deze omzet is ZSV ook verplicht tot deponering van de jaarrekening. Er zijn echter geen jaarrekeningen door ZSV gedeponeerd.

7.3 Verklaring accountant

ZSV is als zorginstelling ook wettelijk verplicht om een accountantsverklaring te overleggen. ZSV was in 2015 ook hiertoe verplicht nu zij in 2014 en 2015 meer dan vijftig werknemers in loondienst had en haar netto-omzet meer dan € 4.400.000,= bedroeg.

In de jaarrekeningen die curatoren hebben ontvangen, zou een accountantsverklaring zijn opgenomen. Deze pagina met de accountantsverklaring ontbreekt echter in elke jaarrekening; alleen bij de jaarrekening 2010 is de (positieve) accountantsverklaring bijgevoegd. Curatoren zullen de overige accountantsverklaringen opvragen.

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing; ZSV is een stichting en heeft dus geen aandelen uitgegeven.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Onder verwijzing naar onderdeel 1.7 zijn curatoren tot de conclusie gekomen dat er sprake is van onbehoorlijk bestuur. Curatoren zullen nader onderzoek doen.

7.6 Paulianeus handelen

Curatoren zullen nader onderzoek doen naar paulianeus handelen.

In deze verslagperiode bestede tijd: 95,70

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 95,70

8. **Crediteuren**

8.1 Boedelvorderingen

De algemene faillissementskosten resulteren in (preferente) boedelvorderingen.

Vooralsnog zijn boedelkosten ontstaan als gevolg van de werkzaamheden van de curatoren en hun medewerkers, uit hoofde van de huur van diverse (on)roerende zaken en kosten in verband met de tijdelijke voortzetting van de activiteiten (zie ook onderdelen 6.1 en 6.2). Een deel daarvan is reeds betaald.

Tevens heeft de boedel het uitlooprisico van de bestuurders-aansprakelijkheidsverzekering afgekocht ter hoogte van € 491,26. Ook heeft de boedel kosten gemaakt voor de instandhouding van de digitale omgeving en het veiligstellen van de digitale documenten en pst-bestanden.

UWV heeft nog geen boedelvordering ingediend. De verwachting is dat UWV een vordering heeft ter zake van het loon over de opzegtermijn.

8.2 Preferente vorderingen van de fiscus

De Belastingdienst heeft een vordering van € 2.499.652,00 ingediend.

8.3 Preferente vorderingen van UWV

UWV heeft nog geen vordering ingediend. De verwachting is dat UWV wel een vordering zal hebben, nu ZSV werknemers in loondienst had.

8.4 Andere preferente crediteuren

Er zijn reeds twee (ex-)werknemers die een preferente vordering hebben ingediend ter zake van niet ontvangen loon, niet opgenomen vakantiedagen, etc.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Alle in dit faillissement bekende concurrente crediteuren zijn in de afgelopen verslagperiode aangeschreven met het verzoek vorderingen bij curator aan te melden. Op verslagdatum hebben inmiddels 58 concurrente crediteuren een vordering ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Aan concurrente vorderingen is voor een totaal van € 840.326,12 ingediend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Over de wijze van afwikkeling is in dit stadium nog niets te zeggen.

In deze verslagperiode bestede tijd:

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd:

9. **Procedures**

Door of tegen curatoren zijn (nog) geen procedures ingesteld.

In deze verslagperiode bestede tijd: 33,05

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 33,05

10. **Overig**

10.1 Termijn afwikkeling van het faillissement

Over de termijn van afwikkeling is in dit stadium nog niets te zeggen. Naar verwachting zal de afwikkeling echter geruime tijd in beslag gaan nemen.

10.2 Plan van aanpak

De komende periode zullen curatoren zich onder andere bezighouden met:

- nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement;
- nader onderzoek naar onbehoorlijk bestuur;
- de afwikkeling van de huurovereenkomsten;
- het beoordelen van de onregelmatige doorstart;
- de verkoop van de activa.

10.3 Indiening volgend verslag

Het volgend verslag wordt uiterlijk over 3 maanden na heden ingediend.

In deze verslagperiode bestede tijd: 66,15

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 66,15

Ede, 16 februari 2017

mr. A.E. Mulder, mede namens mr. R.F. Feenstra
curatoren