

FAILLISEMENTSVERSLAG	2 9 juni 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 € 147.167,74 16 februari 2017 t/m 8 juni 2017 241,90 969,20 Op verzoek van curatoren is door de rechter-commissaris een afkoelingsperiode afgekondigd voor ZSV voor de duur van twee maanden. Deze is ingegaan op 30 december 2016.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

1. *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:

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

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:

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

1.2 Winst en verlies

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

1.3 Balanstotaal

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

1.4 Lopende procedures

1. *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

1. *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/calamiteitendekking) 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.

Alle verzekeringen zijn inmiddels beëindigd, met dien verstande dat de bestuurders-/toezichthouders-aansprakelijkheidsverzekering nog loopt voor wat betreft het uitlooprisico gedurende vijf jaren. Voor wat betreft de personeelsverzekering geldt dat nog onduidelijk is of onder deze verzekering kan worden geclaimd. Deze verzekering keert eerst uit indien de loonkosten met betrekking tot het ziekteverzuim boven het eigen risico van € 102.461,25 uitkomen. Op dit moment wordt onderzocht of dit het geval was voor 2016 en is het aantal ziekmeldingen, alsmede de duur daarvan wordt in kaart gebracht. In een volgend verslag zal hierop worden terug gekomen. Als gevolg van de beëindiging van de polissen is een restitutie ontvangen ten bedrage van € 669,74.

1.6 Huur

1. *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 duurzame 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.

Inmiddels zijn alle panden die bij ZSV in gebruik waren ontruimd en opgeleverd. Voor wat betreft de locatie te Almere geldt dat met de nieuwe zorgaanbieder afspraken zijn gemaakt over een gebruiksvergoeding voor het gebruik van de locatie te Almere sinds faillissementsdatum. Voor het gebruik van het pand voor faillissementsdatum geldt dat de nieuwe zorgaanbieder haar eventuele schuld aan ZSV uit hoofde van de verschuldigde gebruiksvergoeding heeft verrekend met een vordering van de nieuwe zorgaanbieder op ZSV. Voor het gebruik na faillissementsdatum zal een vergoeding worden voldaan ten bedrage van € 8.301,76. Dit bedrag is nog niet ontvangen.

1.7 Oorzaak van het faillissement

1. *ZSV is een zorgaanbieder die zich richt op zorg en wonen. Zij richt zich voornamelijk op jongvolwassen met een licht verstandelijke beperking. ZSV bood 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: 30,40

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 254,70

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

1. *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

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

2.3 Datum ontslagaanzegging

1. *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.

UWV heeft alle claims uit hoofde van de loongarantieregeling ingenomen en inmiddels beoordeeld en uitgekeerd. UWV heeft haar vordering uit dien hoofde ingediend.

Van de werknemers aan wie het ontslag op staande voet is aangezegd is na de eerste bezwaren niets meer vernomen. Inmiddels is de termijn voor het indienen van een verzoek tot vernietiging van het ontslag op staande voet verstreken.

Van UWV is over de periode van voor faillissementsdatum een bedrag ontvangen uit hoofde van een ziektewetuitkering ten bedrage van € 10.373,45. Dit bedrag is reeds bijgeschreven op de boedelrekening.

In deze verslagperiode bestede tijd: 4,20

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 91,70

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

1. *De vennootschap heeft geen onroerende zaken in eigendom.*

3.2 Verkoopopbrengst

1. *Niet van toepassing.*

3.3 Hoogte hypotheek

1. *Niet van toepassing.*

3.4 Boedelbijdrage

1. *Niet van toepassing.*

3.5 Bedrijfsmiddelen

1. *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.

De verkoop van bedrijfsmiddelen is nog niet afgerond. Dit heeft te maken met het feit dat er op diverse locaties nog bedrijfsactiva zijn aangetroffen. De afgelopen periode zijn de activa door een veilingbedrijf overal opgehaald. De verkoop van de activa zal vermoedelijk in de komende periode kunnen worden gestart via een internetveiling.

3.6 Verkoopopbrengst

1. *Nog onbekend.*

3.7 Boedelbijdrage

1. *Niet van toepassing.*

3.8 Bodemvoorrecht fiscus

1. *De belangen van de fiscus zullen worden behartigd.*

3.9 Voorraden/onderhanden werk

1. *Er zijn geen voorraden aangetroffen.*

OHW

1. *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

1. *Zie onderdeel 6.5.*

3.11 Boedelbijdrage

1. *Nog onbekend.*

3.12 Andere activa

1. *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.*

Op de boedelrekening zijn restituties in verband met beëindiging van nutsvoorzieningen en tankpassen ontvangen. In totaal betreft het een bedrag van € 9.379,43. Daarnaast is de domeinnaam www.zorgstad.nl verkocht voor een bedrag van € 500,- (exclusief BTW). Tot slot is een bedrag van € 160,98 aan rente op de boedelrekening ontvangen.

3.13 Verkoopopbrengst

1. *Zie onderdeel 6.5.*

In deze verslagperiode bestede tijd: 14,50

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 26,25

4. **Debiteuren**

4.1 Omvang debiteuren

1. *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.

Gebleken is dat ZSV nog vorderingen heeft op (voormalige) cliënten uit hoofde van eigen bijdragen en soms achterstallige huur. De komende periode zal de debiteurenportefeuille worden geïnventariseerd en zal worden gezien of tot incasso van de vorderingen kan worden gekomen.

De beoordeling van de vordering van het Zorgkantoor moet nog nader plaatsvinden. In dat kader is het rapport van de materiële controle die door het Zorgkantoor bij ZSV is uitgevoerd opgevraagd.

4.2 Opbrengst

1. *Nog onbekend.*

4.3 Boedelbijdrage

1. *Nog onbekend.*

In deze verslagperiode bestede tijd: 0,10

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 0,50

5. **Bank / Zekerheden**

5.1 Vordering(en)

1. *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

1. *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 voornamelijk 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.

Inmiddels zijn alle bovenstaande claims (voor zover de goederen zijn aangetroffen) afgewikkeld. Er zijn nog twee kopieermachines getraceerd en uitgeleverd.

Daarnaast heeft zich nog een partij gemeld met een claim op eigendom van wasmachines en drogers. De betreffende machines zijn inmiddels uitgeleverd voor zover deze zijn aangetroffen.

5.3 Beschrijving zekerheden

1. *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

1. *Niet van toepassing.*

5.5 Boedelbijdragen

1. *Niet van toepassing.*

5.6 Eigendomsvoorbehoud

1. *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

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

5.8 Retentierechten

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

In deze verslagperiode bestede tijd: 6,35

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 25,05

6. Doorstart / voortzetten

6.1 Voortzetten

1. *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

1. *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.

De afgelopen periode heeft een afrekening met het Zorgkantoor plaatsgevonden over de geleverde zorg van na faillissementsdatum. Op de boedelrekening is een bedrag van € 334.313,19 ontvangen. De zorg aan cliënten is per 1 februari 2017 gestaakt.

Naast de boedelkosten voor het aanhouden van het personeel hebben de curatoren leefgelden aan cliënten uitbetaald, verzekeringen in stand gehouden, telefoon- en onkosten aan medewerkers voldaan etc. Daarnaast is extern personeel ingehuurd voor het voortzetten van de werkzaamheden op de locatie te Deventer. In totaal is door curatoren voor een bedrag van € 28.628,25 aan kosten gemaakt in het kader van de voortzetting (buiten reguliere personeelskosten om). Een deel van deze kosten (€ 21.253,83) dient nog te worden voldaan.

6.3 Doorstart

1. *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.

De afgelopen periode heeft JoVoZorg zich als gevolg van alle omstandigheden die zich hebben voorgedaan genooddaakt gezien om haar activiteiten en daarmee de doorstart te staken. Een en ander is het gevolg van het feit dat de andere zorgaanbieder zoals hiervoor reeds genoemd (voormalig) cliënten van ZSV bleef benaderen, ook nadat zij een zorgovereenkomst met JoVoZorg hadden getekend. Met JoVoZorg zal hierover nog nader in gesprek worden getreden.

Curatoren hebben van de andere zorgaanbieder betaling gevorderd van onder andere de uit hoofde van de geheimhoudingsovereenkomst opgelegde boete. De andere zorgaanbieder heeft haar betalingsverplichting niet erkend en hierover heeft diverse correspondentie plaatsgehad. Uiteindelijk heeft de andere zorgaanbieder een klacht jegens curatoren over hun handelswijze in deze zaak ingediend bij Insolad. De klacht is inmiddels volledig van de hand gewezen en de correspondentie met de andere zorgaanbieder over de verschuldigdheid van de boete en de aansprakelijkstelling zal weer worden hervat.

6.4 Verantwoording

1. *Niet van toepassing.*

6.5 Opbrengst

1. *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

1. *Niet van toepassing.*

In deze verslagperiode bestede tijd: 34,70

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 227,70

7. **Rechtmatigheid**

7.1 Boekhoudplicht

1. *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.

De afgelopen periode is de digitale boekhouding die werd bijgehouden in Exact online veilig gesteld. De boekhouding die alleen was in te zien via de licentie van de door ZSV ingehuurd boekhouder is getransporteerd naar een nieuwe door curatoren afgesloten licentie. De kosten voor de inzagelicentie bedragen € 31,- per maand (excl. BTW). De boekhouding zal in de komende verslagperiode verder worden onderzocht.

7.2 Depot jaarrekeningen

1. *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

1. *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.

Uit onderzoek van curatoren in de aan hen ter beschikking staande administratie, de aangetroffen mailcorrespondentie en de betreffende jaarrekeningen, is gebleken dat de accountant onterecht een goedkeurend oordeel heeft gegeven over de jaarrekeningen van ZSV. De afgelopen periode hebben curatoren de accountant aansprakelijk gesteld op grond van: (i) tekortkoming in de nakoming van de aan hem verstrekte opdracht, (ii) onrechtmatige daad jegens ZSV en (iii) onrechtmatige daad jegens de gezamenlijke crediteuren van ZSV. Curatoren hebben tevens afgifte gevorderd van het controledossier van de accountant. Er heeft zich inmiddels een advocaat namens de accountant gemeld. Op deze kwestie zal in een volgend verslag worden terug gekomen waarbij eveneens de onderbouwing van de claim zal worden weergegeven. Thans zal eerst de reactie van de accountant op de aansprakelijkstelling worden afgewacht.

7.4 Stortingsverplichting aandelen

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

7.5 Onbehoorlijk bestuur

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

Curatoren hebben de afgelopen periode twee toezichthouders aansprakelijk gesteld wegens: (i) een tekortkoming in de nakoming van de aan hen verstrekte toezichthoudende taak, (ii) onrechtmatige daad jegens ZSV en (iii) onrechtmatige daad jegens de gezamenlijke crediteuren van ZSV. Curatoren hebben daarnaast afgifte gevorderd van alle notulen van vergaderingen van de Raad van Toezicht over de periode 2010 tot en met faillissementsdatum. De aansprakelijkstellingen zijn eveneens aangemeld bij de bestuurders-/toezichthouders-aansprakelijkheidsverzekering van ZSV. Ook voor wat betreft deze claims zal eerst de reactie van partijen worden afgewacht alvorens een nadere onderbouwing van deze claims in dit verslag wordt gegeven. De bestuurder van ZSV zal de komende periode eveneens aansprakelijk worden gesteld wegens onbehoorlijk bestuur.

Curatoren is bekend dat op dit moment vijf verdachten worden vervolgd voor hun handelen/betrokkenheid bij ZSV over de periode 2010 tot en met juli 2016. Zij worden verdacht van: (i) witwassen, (ii) bedrog met jaarrekeningen en (iii) valsheid in geschrifte. Curatoren volgen de strafzaak en zullen voor zover relevant hierover rapporteren in dit verslag.

7.6 Paulianeus handelen

1. *Curatoren zullen nader onderzoek doen naar paulianeus handelen.*

Voor faillissementsdatum heeft een advocaat voor ZSV opgetreden en de voormalig bestuurder van ZSV over de periode van september 2016 tot en met december 2016 bij het nemen van allerhande beslissingen bijgestaan. Gedurende het onderzoek in de administratie van ZSV is gebleken dat de betreffende advocaat de bankrekening van zijn kantoor aan ZSV ter beschikking heeft gesteld nadat op de bankrekening van ZSV conservatoir beslag was gelegd. Eerst na faillissementsdatum heeft de betreffende advocaat rekening en verantwoording afgelegd over de door hem ontvangen gelden en gedane betalingen. Uit de rekening en verantwoording is gebleken dat de betreffende advocaat een bedrag van € 10.699,59 nog onder zich hield dat toekwam aan ZSV. Daarnaast bleek dat de betreffende advocaat eerst na faillissementsdatum de door hem opgestelde facturen voor zijn werkzaamheden van voor faillissementsdatum heeft verrekend met het door hem op zijn kantoorrekening in depot gehouden bedrag. Dit betreft een bedrag van € 101.640,-. Curatoren menen dat voornoemde verrekening niet had mogen plaatshebben. Voordat zij echter de betreffende advocaat hierop konden wijzen bleek dat de advocaat was aangehouden en in voorlopige hechtenis was genomen voor betrokkenheid bij diverse strafrechtelijke delicten. De afgelopen periode hebben curatoren meermaals contact gehad met de deken van de Orde van Advocaten te Amsterdam. De betreffende advocaat is inmiddels geschorst. De komende periode zal de incasso van de vordering op de advocaat worden voortgezet.

In deze verslagperiode bestede tijd: 85,10

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 176,20

8. **Crediteuren**

8.1 Boedelvorderingen

1. *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 uitloprisico 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.

UWV heeft een boedelvordering ingediend uit hoofde van de overgenomen loonverplichtingen ten bedrage van € 301.781,07. Daarnaast hebben inmiddels vier verhuurders hun vorderingen ingediend ter zake van de over de opzeggingsperiode verschuldigde huur. Dit betreft een bedrag van € 41.433,43.

8.2 Preferente vorderingen van de fiscus

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

8.3 Preferente vorderingen van UWV

UWV heeft een vordering ingediend ten bedrage van € 439.603,36.

8.4 Andere preferente crediteuren

Er zijn drie (ex-)werknemers die een preferente vordering hebben ingediend ter zake van niet ontvangen loon, niet opgenomen vakantiedagen, aanzegvergoeding etc. Deze vorderingen zijn vooralsnog P.M. geplaatst.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1. *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.*

Inmiddels hebben 61 crediteuren een vordering ingediend ter verificatie.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

1. € 840.326,12.

€ 892.174,07.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

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

In deze verslagperiode bestede tijd: 21,75

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 54,80

9. **Procedures**

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

Tegen curatoren is een klacht bij Insolad ingediend, deze klacht is integraal afgewezen.

In deze verslagperiode bestede tijd: 0,00

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 0,00

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 nog geruime tijd in beslag nemen.

10.2 Plan van aanpak

1. 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.

Volgende periode:

- afhandeling van diverse kwesties zoals aangeduid onder rechtmatigheid;
- afhandeling mogelijke claim i.v.m. ziektegedverzekering;
- te gelde maken bedrijfsactiva.

10.3 Indiening volgend verslag

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

In deze verslagperiode bestede tijd: 41,50

In totaal aan dit onderwerp bestede tijd: 100,80

Ede, 9 juni 2017

mr. A.E. Mulder,

mede namens mr. R.F. Feenstra



curatoren