

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	15-11-2023
Insolventienummer	F.01/23/307
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000305276:F001
Datum uitspraak	12-10-2023

R-C	mr. V.G.T. van Emstede
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 zorg aan ouderen, waar 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.

15-11-2023
1

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.

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 oplopende schulden aan de belastingdienst (uitgestelde belastingverplichting als gevolg van Corona).

15-11-2023



Gemiddeld aantal personeelsleden

28

15-11-2023



Boedelsaldo

€ 161.755,09

Toelichting

Het boedelsaldo bestaat voor een belangrijk deel uit de per faillissementsdatum 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.

15-11-2023



Verslagperiode

van

13-10-2023

t/m

13-11-2023

15-11-2023



Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	68 uur 12 min
totaal	68 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

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



1

1.3 Verzekeringen

ZBVO beschikte over een bij de organisatie passende verzekeringsportefeuille bij VvAA. In verband met uitloopriscico'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



1

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



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 aandelendeal
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 (middellijk) 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.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

28

Toelichting

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

15-11-2023



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

28

Toelichting

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

15-11-2023



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.

15-11-2023



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



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Op de kantoorinventaris rust het bodemvoorrecht van de fiscus.

15-11-2023



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



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

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

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

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.

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



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet aan de orde.

15-11-2023



5.6 Retentierechten

Niet aan de orde.

15-11-2023



5.7 Reclamerechten

Niet aan de orde.

15-11-2023



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



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



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

15-11-2023



7.2 Depot jaarrekeningen

In onderzoek.

15-11-2023



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



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

In onderzoek.

15-11-2023



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Het rechtmatigheidsonderzoek heeft per verslagdatum nog geen aanvang genomen.

15-11-2023



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 767.444,00

15-11-2023



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.

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

42

15-11-2023



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 213.000,00

15-11-2023



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



8.8 Werkzaamheden crediteuren

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

15-11-2023



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

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

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

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hier valt nog niets over te zeggen.

15-11-2023

 1

10.3 Indiening volgend verslag

14-2-2024

15-11-2023

 1

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen