

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	14-07-2020
Insolventienummer	F.09/09/895
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000007992:F001
Datum uitspraak	21-12-2009

R-C	mr. A.C.M. Höppener
Curator	mr H.M.D. Bentfort van Valkenburg

Algemene gegevens

Naam onderneming

STN Zorg	01-03-2019
	 2

Gegevens onderneming

Dit betreft het gecombineerde verslag in de faillissementen van:	01-03-2019
	 2

Zorg Holding B.V.
kvk: 27288267
faill.nr.: F 09/09/895,
datum surseance: 15-12-2009
datum faillissement: 21-12-2009

STN Zorg V&V B.V.
kvk: 34289121
faill.nr.: F.09/09/896
datum surseance: 15-12-2009
datum faillissement: 21-12-2009

Optima Zorg B.V.
kvk: 27157227
faill.nr.: F.09/09/897
datum surseance: 15-12-2009
datum faillissement: 21-12-2009

STN Zorg Services B.V.
kvk: 27136028
faill.nr.: F.09/09/898
datum surseance: 15-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

STN Prisma Zorg B.V.

kvk: 34187826

faill.nr.: F.09/09/899

datum surseance: 15-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

Anna Zorg B.V.

kvk: 27136027

faill.nr.: F.09/09/900

datum surseance: 15-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

Hartis B.V.

kvk: 32099560

faill.nr.: F.09/09/901

datum surseance: 15-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

STN Zorg HV B.V.

kvk: 33302521

faill.nr.: F.09/09/902

datum surseance: 15-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

ATC, Algemene Thuiszorgcentrale B.V.

kvk: 34125035

faill.nr.: F.09/09/903

datum surseance: 15-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

CCC Zorg V&V B.V.

kvk: 34289160

faill.nr.: F.09/09/904

datum surseance: 15-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

Take Good Care Kraamzorg Holding B.V.

kvk: 34187818

F.09/09/908

datum surseance: 18-12-2009

datum faillissement: 21-12-2009

De gefaillieerde vennootschappen worden in de faillissementsverslagen
gezamenlijk aangeduid als "STN Zorg".

Activiteiten onderneming

STN Zorg hield zich direct en indirect met name bezig met thuiszorg en
kraamzorg. De activiteiten waren als volgt over de verschillende
vennootschappen verdeeld:

Zorg Holding B.V.

Houdstervenootschap

STN Zorg V&V B.V.

01-03-2019

 2

AWBZ thuiszorg (Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten), d.w.z. verpleging en verzorging, alsmede verpleeghuiszorg. Vestigingen in Almere, Amstelveen, Nieuw Vennep, Beverwijk, Haarlem, Maarssen, Leiden, Den Haag, Zoetermeer, Goed, Tilburg en Kerkrade.

Optima Zorg B.V.

Was aanvankelijk de houdstervennootschap van CCC Zorg V&V B.V., Anna Zorg B.V. en ATC, Algemene Thuiszorg Centrale B.V. Op faillissementsdatum had Optima Zorg B.V. deelnemingen in STN Services B.V., Hartis B.V., Ensemble B.V. (automatiseringsdiensten) en Het Kasteel B.V. (verzorgingshuis).

STN Zorg Services B.V. (voorheen STAT Thuiszorg B.V.)

Hield zich op surséancedatum niet meer bezig met thuiszorg maar met ondersteuning van de overige groepsvennootschappen. Op surséancedatum was het kantoorpersoneel op het hoofdkantoor in dienst bij deze vennootschap en nam deze vennootschap de administratie van de andere groepsvennootschappen, leaseauto's, huur van panden, etc. voor haar rekening.

STN Prisma Zorg B.V.

Actief op het gebied van interculturele thuiszorg bij met name cliënten met een Islamitische achtergrond. Vestigingen in Amsterdam, Den Haag, Rotterdam, Eindhoven en Maarssen.

Anna Zorg B.V.

Geestelijke gezondheidszorg (GGZ) via internet. Tweedelijns GGZ met speciale aandacht voor relatie-, seksuele- en verslavingsproblematiek, alsmede eet-, angst- en paniekstoornissen.

Hartis B.V.

Directe diagnostiek van patiënten met hartritmestoornissen door middel van eventrecording in opdracht van medici.

STN Zorg HV B.V.

WMO thuiszorg (Wet Maatschappelijke Ondersteuning), d.w.z. huishoudelijke hulp in West-Nederland. In de gemeenten Goes, Tilburg en Leidschendam-Voorburg vond dit plaats op basis van overeenkomsten met de betreffende gemeenten. In Almere, Amstelveen, Nieuw Vennep, Beverwijk, Haarlem, Maarssen, Leiden, Den Haag, Zoetermeer, Goes en Tilburg kochten (tevens) particulieren huishoudelijke hulp bij STN Zorg HV B.V. in, welke alsdan werd gefinancierd met het aan de particulieren daartoe op basis van de WMO verstrekte persoonsgebonden budget (PGB).

ATC, Algemene Thuiszorg Centrale B.V.

Exploitatie van een telefooncentrale (de algemene thuiszorg centrale), via welke op basis van overeenkomsten met enkele zorgverzekeraars wordt bemiddeld tussen vraag en aanbod van kraamzorg (landelijke dekking).

CCC Zorg V&V B.V.

Hield zich voorheen bezig met thuiszorg. Op surséancedatum geen activiteiten meer.

Take Good Care Kraamzorg Holding B.V.

Het verlenen van kraamzorg in de regio's Limburg (Parkstad), Midden-Nederland, Noord- en Zuid-Holland, Utrecht en Zeeland met vestigingen in Haarlem, Almere, Goes, Maarssen en Kerkrade.

De kosten van al deze activiteiten worden gedekt elk uit een andere

financieringsbron respectievelijk de thuiszorg, huishoudelijke zorg op basis van de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO), de thuiszorg, verzorging en verpleging op basis van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de kraamzorg, hartritme diagnostiek en geestelijke gezondheidszorg op basis van de Zorgverzekeringswet. De zogeheten budgetverstrekkers, de contractspartijen van STN Zorg, zijn respectievelijk gemeenten, zorgkantoren en zorgverzekeraars.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2008	€ 62.707.950,00	€ -4.384.512,00	€ 45.734.074,00

Toelichting financiële gegevens

Het bovenstaande betreffende de geconsolideerde cijfers van de volgende vennootschappen: STN Zorg Services B.V., Optima Zorg B.V., Hartis B.V., ATC, Algemene Thuiszorg Centrale B.V., Take Good Care Kraamzorg Holding B.V., STN Prisma Zorg B.V., Trilogicall B.V., CCC Zorg V&V B.V., Ensemble B.V (op dat moment een aandelenbelang van 65%), STN Zorg V&V B.V., STN Zorg HV B.V., Anna Zorg B.V. en Stichting Take Good Care.

01-03-2019



Gemiddeld aantal personeelsleden

1150

01-03-2019



Boedelsaldo

€ 3.433.754,24

01-03-2019



€ 3.326.981,14

03-10-2019



€ 3.327.228,18

14-07-2020



Verslagperiode

van
13-11-2017

t/m
9-11-2018

van
10-11-2018

t/m
24-9-2019

van
25-9-2019

t/m
8-7-2020

01-03-2019

 2

03-10-2019

 3

14-07-2020

 4

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
2	1.149 uur 54 min
3	31 uur 6 min
4	28 uur 30 min
totaal	1.209 uur 30 min

Toelichting bestede uren

In deze verslagperiode werd 31,9 uur besteed. In totaal werd tot en met deze verslagperiode 1.149,9 uur besteed.

01-03-2019

 2

Aanvankelijk fungeerde naast mr. Bentfort van Valkenburg ook mr. M.W.M. Souren (Hoens & Souren Keereweer Advocaten) als curator in de hiervoor vermelde faillissementen. Per 1 oktober 2010 is mr. Souren als curator teruggetreden. Mr. Souren is wel curator gebleven in na te noemen faillissementen van de aan STN Zorg gelieerde stichtingen, in welke faillissementen tot 1 oktober 2010 naast mr. Souren mr. Bentfort van Valkenburg als curator fungeerde en per die datum is teruggetreden. In het faillissement van de stichtingen vond separate verslaglegging plaats. In het faillissement van Stichting Take Good Care is op 8 juni 2015 de slotuitdelingslijst door de rechter-commissaris goedgekeurd. Het faillissement van Stichting Thuiszorg Nederland is op 8 juli 2014 geëindigd door het verbindend worden van de slotuitdelingslijst.

De curator wordt op administratief vlak bijgestaan door de heer A. de Bruijne van A. de Bruijne Finance te Boskoop.

De inhoud van de faillissementsverslagen is gebaseerd op de informatie die de curator heeft ontvangen. Additionele informatie kan tot nieuwe inzichten leiden. Dit betekent dat de in de faillissementsverslagen opgenomen financiële en andere gegevens op enig moment aangepast kunnen worden. Aan de faillissementsverslagen kunnen geen rechten worden ontleend.

In deze verslagperiode werd 28,5 uur besteed. In totaal werd tot en met deze verslagperiode 1.209,5 uur besteed.

14-07-2020

 4

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Zie verslag nr. 1

01-03-2019

 2

1.2 Lopende procedures

Geen

01-03-2019

 2

1.3 Verzekeringen

Zie verslag nr. 1

01-03-2019

 2

1.4 Huur

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



1.5 Oorzaak faillissement

In aanvulling op de in verslag nr. 1 opgenomen informatie kan het volgende worden vermeld.

01-03-2019



De groep, aanvankelijk geheten naar de toenmalige moedervereniging Optima Zorg B.V., werd opgericht in 1991 als dochter van Nuts verzekeringen. De groep werd, na een management buy-out in 1996, begin 2006 door de toenmalige directie/eigenaren (dhr. I. Broomans van ATC, Algemene Thuiszorg Centrale B.V. en mw. A. Splinter van Stichting Aanvullende Thuiszorg (STAT) en dhr. R. Koster) verkocht.

Koper van 79,9 % van de aandelen was Homecareco B.V., een groepsvennootschap van investeerder Waterland Private Equity Fund N.V. ("Waterland"), waarin onder meer institutionele beleggers, zoals het ABP, deelnemen.

De koopsom voor het aandelenbelang in Optima Zorg B.V. ad € 25 miljoen werd voor € 15 miljoen gefinancierd door CenE Bankiers, dat sinds 2004 onderdeel is van F. van Lanschot Bankiers N.V. en voor € 10 miljoen via Waterland (aandelenkapitaal).

Uitbreiding activiteiten

Na de aankoop van Optima Zorg B.V. werd de groep verder uitgebreid. Eind 2006 / begin 2007 werd met behulp van een van aandeelhouder Waterland verkregen achtergestelde lening van € 10 miljoen Take Good Care Kraamzorg Holding B.V. (kraamzorg) gekocht en werden de activiteiten uitgebreid met Het Kasteel B.V. (zorgwonen), Anna Zorg B.V. (verslavingszorg) en Hartis B.V. (hartbewaking). Met de reorganisatie van de activiteiten werd de hele groep uiteindelijk onder Zorg Holding B.V. geplaatst en werden alle groepsvennootschappen aansprakelijk voor de financiering. Op faillissementsdatum hadden de voormalig aandeelhouders nog steeds een aandelenbelang in Zorg Holding B.V. (Koster: 9,9%, Splinter: 5,5% en Broomans: 5,5%).

Overfinanciering

Over de transacties inzake de aankoop van de belangen in Optima Zorg B.V. en Take Good Care Kraamzorg Holding B.V. ontstonden na de overnames geschillen tussen koper en de respectieve verkopers, waarover per faillissementsdatum procedures aanhangig waren.

In beide gevallen luidt het verwijt aan de verkopers dat de toekomstige EBITDA, waar in deze koopovereenkomsten nog van uit was gegaan, aanzienlijk lager zou zijn uitgevallen. Op die hogere winstverwachting was de kredietverlening gebaseerd

Verliezen

Op de in de boeken als goodwill opgevoerde aankoopprijs moest worden afgeschreven, wat nadelig was voor het resultaat. Daarbij kwam dat in de drie jaren voorafgaand aan het faillissement de regelgeving op het gebied van de thuiszorg ingrijpend veranderde. Naar opgave van het bestuur In de had dat tot gevolg dat de winstgevendheid omsloeg in een verlies. Zo werd in 2006 de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) ingevoerd, als gevolg waarvan de

huishoudelijke thuiszorg (Huishoudelijke Verzorging) in plaats van onder de AWBZ onder verantwoordelijkheid van de gemeenten moest worden uitgevoerd. Door de verplichte Europees voorgeschreven aanbestedingen kelderden de prijzen. Eind 2007 besloot STN Zorg daarom uit deze WMO zorg te stappen. Volgens enkele betrokkenen was dit echter een onverstandige beslissing, aangezien de huishoudelijke thuiszorg vaak een opstap vormde voor het leveren van AWBZ thuiszorg (Verzorging en Verpleging), welke voor de aanbieder wel winstgevend was. Door uit de WMO thuiszorg te stappen zou aldus een belangrijk gedeelte van de wel lucratieve AWBZ thuiszorg aan de neus van STN Zorg voorbij zijn gegaan.

Over 2007 werd een verlies geleden van € 5,7 miljoen, onder meer veroorzaakt door de gestegen rente en afschrijvingen. Dientengevolge werd ook de kloof tussen de EBITDA, zoals begroot, en het werkelijke resultaat groter.

Ook stegen vanaf 2007 als gevolg van het personeelstekort de kosten voor het inlenen van personeel sterk. Er zou tot slot bovendien voor ca. € 10 miljoen aan omzet zijn weggevallen, omdat STN Zorg vanaf 2009 onder druk van de controles door zorgkantoren aan onderaannemers dezelfde eisen moest stellen als die welke golden voor de hoofdaannemer. Die onderaannemers wisten zich in de lezing van de bestuurders niettemin via derden toch aan deze regels te onttrekken. Tegen de verwachting in verloor STN Zorg als gevolg daarvan deze omzet.

Financiering verliezen

De oplopende verliezen werden gedeeltelijk gefinancierd door de betalingstermijn van de crediteuren (bestaande uit onder meer de onderaannemers) te laten oplopen van 45 naar 90 dagen. Als gevolg hiervan was bijvoorbeeld groepsvennootschap ATC, Algemene Thuiszorgcentrale B.V. per faillissementsdatum ca. € 4 miljoen verschuldigd aan de uitvoerende kraamcentra, waarvoor ATC, Algemene Thuiszorgcentrale B.V. op haar beurt voor een belangrijk gedeelte wel reeds de vergoedingen/voorschotten van de betrokken zorgverzekeraars had ontvangen. ATC, Algemene Thuiszorgcentrale B.V. financierde (aldus via de dekking binnen het gezamenlijke kredietarrangement) langs deze weg een deel van de verliezen van de rest van het concern.

Bestuurders

Door de toenemende verliezen ontstond de noodzaak om te reorganiseren. Er kwam in september 2007 een nieuwe financieel deskundige bestuurder, Diederik van Rappard. Zijn voorganger, Richard Koster vertrok in november 2007.

Van Lanschot en grootaandeelhouder Waterland waren medio 2009 nog bereid de kosten van de reorganisatie begroot op ca € 4,5 miljoen te financieren. De andere bestuurder van Zorg Holding was met ingang van 6 februari 2007 Vivian Broex, zij had een achtergrond in de zorg en was meegekomen met Take Good Care Kraamzorg Holding B.V..

Voor hen was het houden van overzicht op en de aansturing van een zo snel uitbreidende organisatie als STN Zorg in een bovendien sterk veranderende markt een zware taak. Daarbij geldt dat vanaf bepaald moment het bestuur een groot gedeelte van de tijd bezig was met de behandeling van geschillen.

Fraude bij zorgaanbieder UenZo/Prisma Zorg

In mei 2008 werden personeel en activiteiten overgenomen uit de failliete boedel van UenZo Thuiszorg B.V. en ondergebracht in groepsvennootschap Prisma Zorg B.V.

De achtergrond van de faillietverklaring van UenZo Thuiszorg B.V. betrof fraude door onderaannemers. Er waren niet-verrichte werkzaamheden gedeclareerd. UenZo Thuiszorg B.V. was tot haar faillietverklaring onderaannemer van STN Zorg en de overname had ook ten doel om de eigen omzet en marge veilig te stellen. De transactie bleek geen goede greep. Vanaf het 4e kwartaal 2008 leed ook Prisma Zorg B.V. verlies. Dat was het gevolg van het collectief opstappen in mei 2009 naar een concurrent van een groot deel van de cliënten en medewerkers van de vestiging Den Haag. Aangezien de overhead van Prisma Zorg B.V. niet op korte termijn kon worden afgebouwd resulteerde dat voor Prisma Zorg B.V. over 2009 in een aanzienlijk verlies.

Controles

Zoals in andere sectoren van de samenleving, ontstond ook in de zorg in deze tijd de vraag naar de wijze waarop het toezicht was georganiseerd. STN Zorg werd daarbij door de NZA (Nederlandse Zorg Autoriteit) als pilot uitgekozen. Dat betrof ook het toezicht van STN Zorg op onderaannemer UenZo Thuiszorg B.V. en dat van de Zorgkantoren CZ, Achmea en Agis op Stichting Thuiszorg Nederland. STN Zorg had daarnaast eind 2008 al het verzoek van de CZ Zorgkantoren in Den Haag ontvangen om over de drie voorafgaande jaren ten behoeve van uit te voeren detailcontroles in totaal 1.200 dossiers aan te leveren. Tot slot gingen in 2009 ook Achmea en Agis over tot het doorvoeren van materiële controles bij STN Zorg. Dat alles vormde een zware belasting voor het administratieve apparaat van STN Zorg. Medio 2009 stelde het Zorgkantoor van CZ vervolgens op basis van 38 dossiers geëxtrapoleerd alvast een bedrag van € 1,3 miljoen aan declaraties van STN Zorg ter discussie; ook binnen STN Zorg zou zijn gefraudeerd.

Aanloop naar het faillissement

De zorgkantoren zochten, aldus de bestuurders, vervolgens naar wegen om van STN Zorg af te komen. STN zou 'besmet' zijn. Medio 2009 werd volgens de bestuurders een inschrijving van de Stichting Thuiszorg Nederland (ten behoeve van Zorg Holding B.V.) ten bedrage van € 11 miljoen op een aanbesteding door de zorgkantoren van de hand gewezen op onjuiste gronden. Daartegen werd door STN Zorg een kort geding aangespannen, in welke procedure STN Zorg in oktober 2009 jegens Achmea in het gelijk werd gesteld. Achmea tekende echter spoedappel aan bij het Gerechtshof Amsterdam. Dit leverde veel negatieve publiciteit op met als hoogtepunt een artikel in De Telegraaf van begin december 2009. Daarin werd een claim van Achmea op STN Zorg opgevoerd van € 3,7 miljoen. In het artikel werd ook gesuggereerd dat STN Zorg wankelde. Als gevolg daarvan ontstond er veel onrust en bleven nieuwe opdrachtgevers weg. Huisbankier Van Lanschot liet daarop weten geen vertrouwen meer te hebben in de continuïteit van STN Zorg en weigerde een eerder verzocht reorganisatiekrediet toe te kennen, reden: De strijd van STN Zorg tegen de zorgkantoren leek volgens Van Lanschot op voorhand verloren. Hierdoor zag de directie van STN Zorg zich genooddaakt om surséance van betaling aan te vragen voor het merendeel van de groepsvennootschappen. Op 15 december 2009 werd surséance voorlopig verleend. Aangezien spoedig vast kwam te staan dat voorzetting van de surséances niet zinvol kon worden geacht zijn deze op verzoek van de bewindvoerders ex artikel 242 lid 1 sub 5 Faillissementswet op 21 december 2009 door de rechtbank 's-Gravenhage ingetrokken onder het gelijktijdig uitspreken van faillissementen.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
1150

01-03-2019
 2

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
1150

01-03-2019
 2

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
30-12-2009	1150	
totaal	1150	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen werkzaamheden gedurende deze verslagperiode

01-03-2019
 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
N.v.t.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

01-03-2019
 2

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

01-03-2019
 2

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
zie financieel verslag		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Voor de transacties met Thuiszorg Service Nederland Holding B.V. (TSN) en ter zake de activa van Hartis B.V. en Anna Zorg B.V. wordt verwezen naar hetgeen daarover is vermeld in de verslagen nrs. 1 en 2.

01-03-2019



2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



2

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen werkzaamheden gedurende deze verslagperiode

01-03-2019



2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
zie financieel verslag		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De vorderingen wegens geleverde zorg zijn door de boedel uitgefactureerd.

01-03-2019



2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen werkzaamheden gedurende deze verslagperiode

01-03-2019



2

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Zie financieel verslag		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Voor de transacties met TSN, de verkoop door de boedel van de door Optima Zorg B.V. in Ensemble B.V. gehouden aandelen, alsmede te zake de activa van Hartis B.V. en Anna Zorg B.V. wordt verwezen naar hetgeen daarover is vermeld in de voorgaande verslaglegging.

01-03-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen werkzaamheden gedurende deze verslagperiode

01-03-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Nominale waarde debiteurenportefeuille per faillissementsdatum	€ 5.000.000,00	€ 4.647.233,70	€ 456.333,07
totaal	€ 5.000.000,00	€ 4.647.233,70	€ 456.333,07

Toelichting debiteuren

Bij de debiteurenportefeuille moet worden vermeld dat dat diverse debiteuren op de voet van artikel 53 Faillissementswet voor verrekening vatbare tegenvorderingen pretendeerden.

01-03-2019



Gedurende deze verslagperiode is de in punt 4.1 van het vorige verslag genoemde liquidatieuitkering van de gelieerde entiteit Stichting Thuiszorg West i.l. bijgeschreven op de faillissementsrekening. Hierbij gaat het om een bedrag van € 71.294,19. Dit bedrag valt onder het pandrecht van Van Lanschot Bankiers en is in de in punt 5.1 genoemde eindafrekening met Van Lanschot betrokken. Met de ontvangst van laatstgenoemd bedrag kan de incasso van de debiteuren als voltooid worden beschouwd.

Naast de incasso van prefaillissementsdebiteuren is er voor productie vanaf faillissementsdatum voor een bedrag ad € 2.029.548,07 geïncasseerd (boedeldebiteuren), waarvan tot dusver € 533.239,03 aan onderaannemers is doorbetaald. Zie ook punt 6.1.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Div. correspondentie en andere contacten met debiteuren en andere betrokkenen

01-03-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 15.077.000,00

01-03-2019



Toelichting vordering van bank(en)

De opbrengst van de gestelde zekerheden bedraagt tot dusver € 4.910.020,27. Voor een specificatie wordt verwezen naar het financieel verslag. Van genoemd bedrag is bij de bank rechtstreeks ontvangen € 352.128,- en € 42.188 welke bedragen niet in het financieel verslag als baten (en gelijk als afgedragen) zijn opgenomen. Gedurende deze verslagperiode heeft eindafrekening met en bijbehorende slotbetaling aan de bank plaatsgevonden.

5.2 Leasecontracten

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



5.4 Separatistenpositie

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



5.6 Retentierechten

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



5.7 Reclamerechten

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



5.8 Boedelbijdragen

€ 456.333,07

01-03-2019

 2

Toelichting

Dit is het totaalbedrag aan boedelbijdragen dat door Van Lanschot Bankiers is betaald. De boedelbijdrage ziet met name op de (kosten van) de incasso van de debiteuren.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Werkzaamheden in het kader van de eindafrekening met de bank

01-03-2019

 2

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Vanaf 15 december 2009 (surséancedatum) tot aan de datum waarop TSN de exploitatie van de onderneming als gevolg van de tot stand gekomen doorstart heeft voortgezet, 4 januari 2010, is de onderneming voortgezet voor rekening van de boedel.

01-03-2019

 2

Tot dusver is in verband met die voortgezette exploitatie een bedrag aan boedelomzet ontvangen ad € 2.029.548,07. Daarvan is tot dusver een bedrag ad in totaal € 533.239,03 doorbetaald aan verschillende onderaannemers voor de door hen tijdens de boedelperiode verrichte werkzaamheden, waarvoor de boedel zelf van de betreffende opdrachtgevers, te weten zorgkantoren (AWBZ), zorgverzekeraars (Zorgverzekeringswet) en gemeenten (WMO) betaling heeft ontvangen.

Gedurende deze verslagperiode is vastgesteld dat verschillende onderaannemers nog aanspraak kunnen maken op € 71.844,52. Dit betreft de omzet die nog door CZ Zorgkantoor is nabetaald. De curator streeft er naar om de komende verslagperiode de rechthebbenden van deze nabetalingen te identificeren en met hen af te rekenen.

Alle onderaannemers die recht hadden op een deel van de in het vorige verslag genoemde nabetaling ad € 71.844,52 zijn gedurende deze verslagperiode geïdentificeerd. Aangezien het hier om boedelvorderingen gaat en de toestand van de desbetreffende boedel, STN Zorg V&V B.V., het toeliet, heeft uitbetaling inmiddels plaatsgevonden.

03-10-2019

 3

6.2 Financiële verslaglegging

De financiële verslaglegging en verantwoording wordt in opdracht van de curator verzorgd door de heer A. de Bruijne van A. de Bruijne Finance te Boskoop.

01-03-2019

 2

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Diverse werkzaamheden teneinde tot afrekening met onderaannemers te komen

01-03-2019



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verkoop immateriële en materiële activa van STN Zorg V&V B.V., STN Zorg HV B.V., STN Zorg Services B.V., ATC, Algemene Thuiszorg Centrale B.V., STN Prisma Zorg B.V., Take Good Care Kraamzorg Holding B.V. aan Thuiszorg Service Nederland Holding B.V. (TSN)
Zie voorgaande verslaglegging

01-03-2019



Verkoop immateriële en materiële activa van Anna Zorg B.V. aan Virenze Algemeen Beheer B.V.
Zie verslag nr. 1

Verkoop immateriële en materiële activa van Hartis B.V. aan SOS International
Zie verslag nr. 2

6.5 Verantwoording

Zie verslag nr. 1

01-03-2019



6.6 Opbrengst

€ 2.239.368,00

01-03-2019



Toelichting

Zoals in de voorgaande verslaglegging nader uiteengezet, is als onderdeel van de doorstartovereenkomst tussen de boedel en TSN overeengekomen dat de door TSN te betalen koopprijs ad maximaal € 2 miljoen op basis van een overeengekomen naverrekeningsclausule nader bepaald zal worden. Het bedrag ad € 2 miljoen werd direct na de transactie in zijn geheel door TSN betaald. In een eerder stadium was met TSN reeds vastgesteld dat TSN recht heeft op een restitutie op bedoelde koopsom ad € 243.988,15. Daartegenover staat dat TSN uit hoofde van de afspraken inzake de verdeling van de kosten en overige posten, die ten goede van TSN zijn gekomen, volgens schatting nog een vergoeding verschuldigd is. Gedurende deze verslagperiode is deze vergoeding berekend en vastgesteld op € 233.126,15. Na goedkeuring van die afrekening door de curatoren in het faillissement van TSN is het verschil tussen beide genoemde bedragen ad € 10.862,- ten titel van eindafrekening aan de gefailleerde boedel van TSN betaald.

6.7 Boedelbijdrage

€ 456.333,07

01-03-2019



Toelichting

Dit is het totaalbedrag aan boedelbijdragen dat door Van Lanschot Bankiers is betaald. De boedelbijdrage ziet met name op de (kosten van) de incasso van de debiteuren. Een klein gedeelte ziet op de boedelbijdrage die de bank heeft betaald in verband met de afgedragen opbrengst van in de doorstart betrokken verpande roerende zaken.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Werkzaamheden om tot eindafrekening met (de curatoren van) TSN te komen

01-03-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Uit onderzoek in de administraties volgt dat deze op correcte wijze werden gevoerd en curatoren zijn tot de conclusie gekomen dat is voldaan aan het vereiste van artikel 2:10 BW (boekhoudplicht).

01-03-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

Ten aanzien de deponering van de jaarrekeningen blijkt de directie enkele steken te hebben laten vallen. Wat betreft Optima Zorg B.V. en STN Zorg Services B.V. geldt ten aanzien van de jaarrekening 2007 dat de voor de deponeringsvrijstelling vereiste 403-verklaringen en instemmingverklaringen twee maanden te laat zijn gedeponerd. De curatoren gaan ervan uit dat een dergelijk verzuim gelijk gesteld moet worden met het twee maanden te laat deponeren van de jaarrekening. Ten aanzien van Take Good Care Kraamzorg Holding B.V. en Hartis B.V. geldt dat er op faillissementsdatum over 2007 nog geen jaarrekeningen waren gedeponerd. Daarmee is de termijn voor deponering met ruim 10 maanden overschreden.

01-03-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De geconsolideerde jaarrekening van Zorg Holding B.V. over het boekjaar 2007 is niet van de wettelijk vereiste accountantsverklaring voorzien.

01-03-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Er is voldaan aan de stortingsverplichtingen.

01-03-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

01-03-2019

 2

Toelichting

Zoals in punt 7.2 omschreven is in enkele gevallen niet voldaan aan de deponeringsplicht. Dat betekent dat in die gevallen sprake is van onbehoorlijk bestuur, hetwelk volgens artikel 2:248 lid 2 BW vermoed wordt een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn. In dat geval kan het bestuur alleen aan aansprakelijkheid ontkomen indien kan worden vastgesteld dat het faillissement het gevolg is van een of meer externe oorzaken.

7.6 Paulianeus handelen

Nee

01-03-2019

 2

Toelichting

Bij het onderzoek zijn geen zaken naar voren gekomen, die zouden kunnen worden aangemerkt als paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Onderzoeksopzet

01-03-2019

 2

Onderzoek is gedaan naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement. Het onderzoek heeft bestaan enerzijds uit het voeren van gesprekken met bij het faillissement betrokkenen en anderzijds uit analyse van de administratie en andere gegevens.

Gesprekken zijn gevoerd met o.a. de directieleden, de huisbankier, aandeelhouders, oud-directieleden, functionarissen van belastingdienst en UWV, de accountant, de voormalig accountant, de automatiseerder, personeelsleden en niet in de laatste plaats met diverse afnemers van STN te weten de verschillende zorgkantoren en gemeenten.

De administratie is door curatoren veiliggesteld. Van de elektronische administratie, waaronder de boekhouding, is een backup gemaakt ten behoeve van enerzijds de debiteurenincasso en anderzijds het onderzoek naar de oorzaken en achtergronden van de faillissementen. De belangrijkste gedeeltes van de papieren administratie zijn in opdracht van curatoren opgeslagen bij Bureau De Jong & Osborne te Den Haag. Ten aanzien van de overige administratie is als onderdeel van de transactie met TSN overeengekomen dat deze gedurende de wettelijke bewaartermijn door TSN zal worden bewaard. De curatoren hebben toegang tot de bij TSN opgeslagen gegevens.

Er is geen forensisch of vergelijkbaar onderzoek in de administratie verricht. Wel heeft dhr. P.P.G. de Jong van Bureau De Jong & Osborne globaal de administratie doorgelicht (quick scan). Bij dit onderzoek zijn geen bijzonderheden naar voren gekomen. Ook bij nader onderzoek naar enkele specifieke transacties zijn geen onregelmatigheden geconstateerd. Het onderzoek geeft daarmee geen aanleiding om nader of specifiek onderzoek wenselijk te achten.

Oorzaken en achtergronden van het faillissement

Het faillissement van STN Zorg lijkt te zijn veroorzaakt door een samenstel van factoren, die elkaar in enkele gevallen hebben versterkt. De hiervoor beschreven omstandigheden die tot het faillissement hebben geleid kunnen naar het inzicht van curatoren niet worden geduid als onrechtmatig handelen in de zin van de aansprakelijkheidswetgeving. Zo lijkt achteraf bezien de

overname van de activiteiten van UenZo Thuiszorg B.V. een belangrijke aanleiding voor het faillissement te zijn geweest. Dit had te maken met de uiteindelijke verlieslatendheid van de activiteit en de negatieve beeldvorming als gevolg van eerdere fraude. Deze overname is echter niet aan te merken als onbehoorlijk bestuur. Dat laatste geldt uiteraard ook voor het feit dat de regelgeving wijzigde, met voor STN Zorg nadelige gevolgen. Evenmin kan het gegeven dat STN Zorg onvoldoende op de gewijzigde omstandigheden wist in te spelen worden aangemerkt als onbehoorlijk bestuur. Relevant daarbij is dat uit het onderzoek naar voren is gekomen dat de directie er vanaf medio 2009 veel aan gedaan heeft om het tij te keren, een tij dat, achteraf bezien, niet meer te keren was.

Vorenstaande factoren kunnen noch afzonderlijk noch in onderling verband worden aangeduid als onbehoorlijk bestuur, dat als belangrijke oorzaak van het faillissement is aan te wijzen. Ook kunnen deze factoren niet worden gezien als aan één of meer betrokkenen toe te rekenen onrechtmatig handelen dat schade heeft veroorzaakt.

ATC

Los van het vorenstaande is het relevant om aandacht te besteden aan de situatie van ATC, Algemene Thuiszorgcentrale B.V. ("ATC")

ATC exploiteerde met de bemiddeling tussen aanbieder en afnemer van kraamzorg een relatief zeer winstgevende activiteit. Door de aanwending van alle inkomsten van ATC ten behoeve van de groep (zoals hiervoor onder het kopje Financiering verliezen nader beschreven) en hoofdelijke verbondenheid voor de verplichtingen van de groep is ATC duidelijk meegezogen in het faillissement. Waarschijnlijk had ATC haar activiteit zelfstandig (d.w.z. buiten concern verband) op een winstgevende wijze kunnen exploiteren, in welk geval een faillissement van ATC was voorkomen. Het is de vraag of ter zake van doeloverschrijding sprake was, hetgeen mogelijk als onbehoorlijk bestuur zou moeten worden gezien. Op basis van literatuur en jurisprudentie van de Hoge Raad heeft echter te gelden dat financiering van andere tot het zelfde concern behorende vennootschappen met het doel om binnen dat concern verrichte activiteiten te ondersteunen in beginsel geacht moet worden direct of indirect ten voordele van alle onderdelen van dat concern te strekken. Het enkele meeverbinden van ATC voor de schulden van de rest is onvoldoende om aan te kunnen merken als onbehoorlijk bestuur.

Artikel 2:207c BW

Zoals hiervoor aangegeven, werd de hele groep onder holdingvennootschap Zorg Holding B.V. geplaatst en werd elke groepsvennootschap aansprakelijk voor de financiering aan het gehele concern. Het resultaat hiervan was ook dat de banklening, die was aangewend om aandelen in Optima Zorg B.V. te verwerven, ten laste kwam van de groep, waaronder Optima Zorg B.V. zelf. Daarmee komt de vraag op of daarmee Optima Zorg B.V. haar eigen overname heeft bekostigd, dan wel zich daarvoor heeft sterk gemaakt, hetgeen in beginsel niet is toegestaan. De omstandigheid dat de koopsom is gefinancierd door de groep, waarvan Optima Zorg B.V. daarna deel uit is gaan maken, is op zichzelf echter niet in strijd met 2:207c BW.

Mogelijke ontduiking Omzetbelasting ATC

Door de belastingdienst is op basis van door deze dienst ingesteld onderzoek betoogd dat ATC met haar activiteit (bemiddeling van kraamzorg tussen aanbieder en afnemer) geen zorg verleende, die is vrijgesteld van omzetbelasting, maar daarentegen een btw-belaste prestatie verrichtte. Het bestuur zou hierop door de accountant zijn gewezen en aldus op de hoogte

zijn geweest maar hebben nagelaten naar het advies van de accountant te handelen. Dientengevolge zou de belastingdienst over een reeks van jaren voor honderdduizenden euro's aan omzetbelasting zijn benadeeld. Curatoren sluiten niet uit dat deze handelwijze in fiscale zin verwijtbaar is aan het bestuur. Het ontduiken van belasting kan in voorkomend geval ook worden gekwalificeerd als onbehoorlijk bestuur. Dat onbehoorlijk bestuur kan echter nooit een belangrijke oorzaak van het faillissement zijn; de handelwijze heeft daarentegen juist een verruiming van de liquiditeiten opgeleverd nu op faillissementsdatum ter zake nog geen naheffingsaanslagen waren opgelegd. Ook anderszins kan niet worden gezegd dat ATC en/of STN Zorg als geheel als gevolg van het door de belastingdienst gewraakte handelen per faillissementsdatum schade hadden geleden. Daarom is dit aspect niet relevant in het kader van het aansprakelijkheidsonderzoek door curatoren.

Conclusie

De conclusie van curatoren op basis van het uitgevoerde onderzoek is, dat de oorzaak van het faillissement is gelegen in een samenstel van de hiervoor beschreven externe factoren. Dat betekent dat niet kan worden gezegd dat enig onbehoorlijk bestuur of anderszins onrechtmatig handelen van bestuurders, aandeelhouders of andere betrokkenen de oorzaak zijn geweest van het faillissement, hetwelk voor curatoren aanleiding zou behoren te zijn om dergelijke partijen aan te spreken.

Het beeld dat in de loop van het onderzoek steeds naar voren is gekomen is, dat er geen aanleiding is om te veronderstellen dat bij nader (forensisch) onderzoek in de administratie en/of nader aan de tand voelen van betrokkenen zaken aan het licht zouden komen die een heel ander licht op de oorzaak en achtergrond van het faillissement zouden doen gaan schijnen. Curatoren hebben dan ook in overleg met de rechter-commissaris besloten om van dergelijk (kostbaar) nader onderzoek af te zien.

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Gesprekken met betrokkenen en overige werkzaamheden in het kader van het uitgevoerde onderzoek

01-03-2019

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Faillissementskosten, waaronder kosten van Bureau De Jong & Osborne en het kernteam: p.m.

Loonvordering UWV in verband met de overname van de loonverplichting vanaf surséancedatum t/m het einde van de opzegtermijn (art. 40

Faillissementswet): € 1.878.408,38

Huurpenningen vanaf de dag van de faillietverklaring tot en met het einde van de opzegtermijnen (artikel 39 Faillissementswet): p.m.

Kosten van voortzetting van de onderneming(en) gedurende de periode 15 december 2009 (surséancedatum) t/m 3 januari 2010: p.m.

01-03-2019

 2

Inmiddels is duidelijk dat in enkele faillissementen de boedelschulden kunnen worden voldaan, waaronder begrepen de huurverplichtingen over de periode na surseancedatum. Inmiddels is duidelijk dat mede als gevolg van het tijdsverloop niet alle verhuurders meer eenvoudig zijn te achterhalen. De komende verslagperiode zal getracht worden de desbetreffende verhuurders te bereiken.

Toelichting

Gedurende deze verslagperiode is in het faillissement van STN Zorg V&V B.V. de boedelvordering wegens verschuldigde huurpenningen na faillissementsdatum ad € 625,- betaald aan (de rechtsopvolger van) de verhuurder.

03-10-2019



8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Met de belastingdienst heeft in de vorige verslagperiode een gesprek plaatsgevonden. Het door de belastingdienst bij die gelegenheid overgelegde vorderingenoverzicht komt niet overeen met de vorderingen die de belastingdienst eerder bij de curator indiende. Er dient nog te worden vastgesteld wat de exacte vordering van de belastingdienst is.

01-03-2019



8.3 Pref. vord. UWV

€ 1.110.510,00

01-03-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Een aantal werknemers heeft een vordering ingediend voor bedragen, waarop onder de loongarantieregeling geen aanspraak kon worden gemaakt.

01-03-2019



8.5 Aantal concurrente crediteuren

221

01-03-2019



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 37.370.132,00

01-03-2019



Toelichting

Dit totaalbedrag aan concurrente schuld omvat tevens de vordering van de bank.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend. Op basis van de in punt 10.1 genoemde aanzet tot eindafrekening is het waarschijnlijk dat in geen van de faillissementen uitkeringen aan concurrente crediteuren zullen kunnen plaatsvinden en dat de onderhavige faillissementen zullen worden opgeheven ex artikel 16 Faillissementswet. Enkele faillissementen zullen mogelijk vereenvoudigd worden afgewikkeld op de voet van artikel 137a e.v. Faillissementswet. Dit hangt mede samen met de aansprakelijkheid van de verschillende boedels voor de belastingschulden, waar op het moment in overleg met de belastingdienst nog onderzoek naar wordt gedaan.

01-03-2019



De afwikkeling van de gefailleerde boedel van deze 11 faillissementen kan als voltooid worden beschouwd. Dat betekent dat de faillissementen kunnen worden beëindigd. In de aankomende verslagperiode zal voor elk faillissement apart een financieel (eind) verslag worden opgesteld.

03-10-2019



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Geen noemenswaardige werkzaamheden gedurende deze verslagperiode

01-03-2019



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

01-03-2019



9.2 Aard procedures

N.v.t.

01-03-2019



9.3 Stand procedures

N.v.t.

01-03-2019



9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

01-03-2019



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- Afrekening boedelschulden met verhuurders (zie punt 1.4) en onderaannemers (zie punt 6.1)

- Toerekening kosten over de boedels van de verschillende vennootschappen. Met de Rechter-Commissaris is eertijds afgestemd dat over de periode vanaf 22 januari 2010 (d.w.z. na de eerste verslagperiode) toerekening zal plaatsvinden van baten en kosten over de verschillende boedels van de gefailleerde vennootschappen. Met ingang van bedoelde datum is die toerekening goed mogelijk. Uit verschillende efficiency overwegingen is besloten om afrekening pas plaats te laten vinden bij beëindiging van de faillissementen. Inmiddels is een aanzet tot eindafrekening gemaakt.

01-03-2019



Beëindiging faillissementen (zie ook § 8.7)

03-10-2019



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De curator streeft ernaar om de faillissementen de aankomende verslagperiode af te wikkelen.

01-03-2019



De beëindiging van de faillissementen zal thans in gang worden gezet.

03-10-2019



In de beëindiging van het faillissement is enige vertraging opgetreden doordat enkele vraagpunten van administratieve aard zijn opgekomen. Een daarvan betreft de al dan niet btw-plichtigheid en de noodzaak van het doen van boedel btw aangifte voor ATC, Algemene Thuiszorg Centrale B.V. De curator spant zich er voor in om de faillissementen spoedig te beëindigen.

14-07-2020



10.3 Indiening volgend verslag

9-10-2020

14-07-2020



10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging en overige werkzaamheden die niet onder één van de andere noemers zijn te brengen

01-03-2019



Bijlagen

Bijlagen