

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

Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	16-09-2019
Insolventienummer	F.09/13/648
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000002060:F001</u>
Datum uitspraak	23-07-2013

R-C	mr. HW Vogels
Curator	<u>mr M.C. Udink</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting All-in Care	18-05-2018
	 9

Gegevens onderneming

Stichting All-in Care	18-05-2018
	 9

Activiteiten onderneming

Thuiszorgorganisatie WMO (HV1 + HV2)	18-05-2018
	 9

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2012			

Toelichting financiële gegevens

2012 ca. 1 mio AWBZ, ca. 2.2 mio WMO	18-05-2018
	 9

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

ca. 150 fte (ca. 230 personen)

18-05-2018



Boedelsaldo

Verslagperiode

van

1-7-2017

18-05-2018



t/m

15-5-2018

van

16-5-2018

24-12-2018



t/m

24-12-2018

van

25-12-2018

16-09-2019



t/m

13-9-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

11	14 uur 54 min
----	---------------

totaal	14 uur 54 min
---------------	----------------------

Toelichting bestede uren

57.4

1390.10

18-05-2018



Bestede uren in verslagperiode: 2,60 + 2,70 TKB

Bestede uren – totaal: 1370,60 + 24,80 TKB

totale uren: 1395.40

24-12-2018



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De Stichting All-in Care is een middelgrote regionale thuiszorgorganisatie voor de regio Haaglanden (Den Haag, Rijswijk en Zoetermeer). Er waren circa 170 personen werkzaam in het primaire (zorg)proces en er waren 22 personen werkzaam in de ondersteuning op kantoor. Binnen het primaire proces werd

18-05-2018



gewerkt in twee functies, HV1 (65%) en HV2 (35%). Er werd gewerkt voor circa 1.000 klanten (2013).

All-in Care leverde de navolgende zorgfuncties:

- ☐ Huishoudelijke verzorging;
- ☐ Persoonlijke verzorging;
- ☐ Verpleging;
- ☐ Begeleiding;
- ☐ Behandeling;
- ☐ Verblijf op grond van de AWBZ;
- ☐ Uitleen verpleegartikelen;
- ☐ Medisch specialistische zorg.

Daarbij waren betrokken de contracterende gemeenten (WMO), het Zorgkantoor (AWBZ) en de zorgverzekeraar.

Tot medio 2012 werd door All-in Care ook AWBZ-productie geleverd. Het contract met zorgkantoor Haaglanden (CZ) is medio 2012 beëindigd. Het zorgkantoor heeft geconstateerd dat het jaardocument 2011, inclusief de jaarrekening 2011, niet voldoet aan het vereiste conform de regelgeving jaarverslaglegging WTZi. Ook het maatschappelijke verantwoordingsdocument, onderdeel van het jaardocument 2011, voldoet niet aan de gestelde eisen, aangezien bij de beschrijving van de Raad van Toezicht bijvoorbeeld een aantal punten ontbreekt. In de jaarrekening 2011 ontbreekt o.a. ook een verplicht kasstroomoverzicht, terwijl de accountantsverklaring onvolledig is en de noodzakelijke segmentatie van de operationele activiteiten niet in de jaarrekening is opgenomen (derhalve is niet adequaat toegelicht hoe de kosten en opbrengsten betrekking hebben op de diverse operationele activiteiten zoals AWBZ, WMO en de Zorgverzekeringswet moeten worden onderverdeeld). In 2011 bedroeg de totale omzet circa 3.6 miljoen, waarvan nog geen 1 miljoen AWBZ. Het resultaat op de AWBZ-productie was in 2011 - en ook in 2012- negatief, terwijl de onderneming in 2011 al een verlies boekt van € 365.000,-.

Bijgevoegd wordt het maatschappelijk verslag 2011 (bijlage 1) dat een goed inzicht in de organisatie en haar structuur geeft.

De WTZi-toelating stamt uit 2005 (toen de WMO nog onderdeel uitmaakte van de AWBZ). Er bestonden de afgelopen jaren geen specifieke kwaliteitsklachten over de operationele activiteiten. Noch voor de AWBZ, noch voor de WMO

In het afgelopen jaar was er steeds één bestuurder en één directeur, terwijl de voor de zorg voorgeschreven klachtencommissie, cliëntenraad en Raad van Toezicht slechts op papier aanwezig waren. Verslagen daarvan zijn (nog) niet aangetroffen.

1.2 Lopende procedures

Voor faillissement waren twee procedures aanhangig met (ex)-werknemers. Beide werknemers waren niet meer actief en zijn voor zoveel nodig (opnieuw) ontslagen door de curator.

18-05-2018



In beide procedures werden al voor faillissementsdatum de stukken van het geding tot het geven van een beslissing aan de rechter overgelegd en werd ex art. 30 Fw na faillissement vonnis gewezen.

In een van die procedures ging de werknemer na datum faillissement in hoger beroep bij het hof. Dat beroep werd direct na aanbrengen geschorst en ambtshalve doorgehaald.

De advocaat van de werknemer meldde zich bij de curator met nieuwe informatie ten aanzien van de vordering van zijn cliënte en met het verzoek aan de curator op basis van die informatie een vaststellingsovereenkomst te tekenen. De curator heeft dit aanbod naast zich neergelegd. De vordering wordt door de boedel betwist. Mogelijk moet een voortzetting ter verificatie uitkomst bieden. Dit zou de afwikkeling wel sterk vertragen.

1.3 Verzekeringen

Er was sprake van een uitgebreid verzekeringspakket waarbij het huurdersbelang, de inventaris, de wettelijke aansprakelijkheid en de bestuurdersaansprakelijkheid verzekerd zijn. Het uitlooprisico is inmiddels meeverzekerd (zie ook 7.5). Over de doorwerkperiode (zie 6) zijn de verzekeringen gecontinueerd. Deze zijn opgezegd per 1 september 2013. Er bestonden voor faillissement geen (substantiële) achterstanden en de premies na faillissementsdatum tot en met 1 september 2013 zijn voldaan. Er zijn geen lopende claims bekend. Bij de verzekeraar noch de tussenpersoon. Premierestorno wordt nog onderzocht.

18-05-2018



Het uitlooprisico van de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering is los van deze discussie bijverzekerd. Dit is bevestigd door de tussenpersoon namens de verzekeraar.

Zoals bekend is na faillissement besloten tijdelijk -tot de doorstart- door te werken. Daarvoor was continuïteit van de verzekeringsportefeuille vanzelfsprekend noodzakelijk. Meeus had -vlak na faillissement- aangegeven dat geen sprake was van een betalingsachterstand. Later bleek dit -bij enkele polissen- anders. Blijkbaar was sprake van een niet volledig geüpdate overzicht. Meeus kon niet goed aangeven welke (geringe) achterstand per polis bestond. Dit heeft vanzelfsprekend te maken met het feit dat Meeus de agent is en de tussenpersoon en niet de verzekeraar zelf. Wel is duidelijk dat het -rechtstreeks door de boedel zelf gefinancierde- uitlooprisico verzekerd is gebleven in het kader van de BCA-polis (onbehoorlijk bestuur). Pas recent is een discussie ontstaan over een -blijkbaar na het einde van de doorwerkperiode doorgelopen- verzuimpolis. Het gaat hier om een aanzienlijke premie, jaarlijks te voldoen. De verzekeraar zelf (Generali) gaat er blijkbaar vanuit dat de verzuimpolis ook na het einde van de doorwerkperiode mogelijk nog doorloopt. Daarvan is vanzelfsprekend geen sprake en Meeus is door de boedel meegedeeld dat alle -na faillissementsdatum gecontinueerde- verzekeringen aan het einde van de doorwerkperiode dienen te worden beëindigd. Of Meeus dat heeft doorgegeven aan Generali is onduidelijk. Het betreft hier een jaarpremie waarbij door de boedel werd aangenomen dat deze al voor faillissement was beëindigd (vervaldatum was immers 1 mei 2013). Generali is er evenwel blijkbaar vanuit gegaan -al in 2013- dat deze

polis stilzwijgend is doorgelopen. Vandaar dat de discussie in mei 2014 opnieuw opspeelt, met de vraag of premie verschuldigd is over de afgelopen periode (en voor de volgende periode). Voor de zekerheid is inmiddels de verzuimverzekering (opnieuw) opgezegd.

Inmiddels heeft de verzekeraar van de bestuurdersaansprakelijkheidspolis laten weten dat geen sprake is van dekking omdat bij het aanvragen van de verzekering sprake zou zijn geweest van verzwijging. Het gaat daarbij om het door de bestuurder ingevulde vragenformulier waarin – naar het oordeel van verzekeraar ten onrechte – van verkeerde gegevens is uitgegaan. Vreemd genoeg is al die jaren wel premie geïncasseerd door de verzekeraar. Zelfs nog op het ogenblik dat het uitlooprisico door de curator werd meeverzekerd. (zie verder 7.5 voor de daar besproken procedure uit hoofde van onbehoorlijk bestuur).

Op dit ogenblik loopt een debat met verzekeraar of het door deze ingenomen standpunt wel houdbaar is, nu de polis naar het oordeel van de boedel afgesloten lijkt te zijn in de wetenschap van het negatieve eigen vermogen.

De verzekeraar houdt vast aan haar standpunt dat de bestuurdersaansprakelijkheidspolis geen dekking biedt ondanks het na faillissement door de curator bijverzekeren van het uitlooprisico. De verzekeraar heeft, na uitwisselen van de standpunten over en weer, uitnodigingen om in gesprek met de boedel te treden afgewezen. Een minnelijke regeling behoort derhalve, voorlopig, niet langer tot de mogelijkheden. De curator bereidt momenteel een procedure voor tegen de verzekeraar om zo alsnog dekking onder de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering af te dwingen.

De verzwijging waarop de verzekeraar zich beroept betreft het –achteraf bekend geworden- negatieve eigen vermogen van de onderneming (er was ingevuld in het vragenformulier dat daarvan toen geen sprake was). Een in de zorg gespecialiseerde accountant heeft namens de boedel nader onderzoek gedaan en vastgesteld dat –achteraf- geconstateerd werd dat toen sprake was van een negatief eigen vermogen. Maar dat het niet goed valt in te zien – ten tijde van de toen nog lopende AWBZ productie- hoe dit al ten tijde van de aanvraag kon worden vastgesteld. Dat gebeurt immers achteraf –als alle geldstromen zijn doorgelopen.

De aanspraken onder de bestuurdersaansprakelijkheidspolis worden door de boedel gehandhaafd. De verjaring is schriftelijk gestuit. In de afgelopen periode hebben een aantal besprekingen en briefwisselingen met HDI (de verzekeraar) plaatsgevonden om te bezien of een schikking kon worden bereikt. Dit bleek onmogelijk. In het kader van deze besprekingen zijn 2 opvolgende versies van een dagvaarding besproken met HDI en is een second opinion gevraagd van een specialist. Daarmee is vastgesteld dat de boedel en de (aansprakelijke) bestuurder gezamenlijk dienen op te treden als eisers.

De dagvaarding zal in de komende maanden worden uitgebracht (zie verder punt 7.5 onbehoorlijk bestuur). HDI heeft slechts aangeboden de eerder door de boedel betaalde premie voor de inkoop van het uitloop risico aan de boedel terug te betalen.

Voorafgaande aan het feitelijk uitbrengen van de dagvaarding is –opnieuw- een 2nd opinion gevraagd. Een eerste specialistisch kantoor heeft de opdracht geweigerd omdat men ook met HDI verbonden was en een tweede (kleiner) kantoor heeft de opdracht uiteindelijk aanvaard. Over de uitkomsten daarvan wordt nog gesproken.

De boedel heeft op basis van de second opinion besloten om HDI niet te dagvaarden.

24-12-2018

 10

1.4 Huur

All-in Care maakte gebruik van één locatie (Platinumweg). Deze huurovereenkomst is per faillissementsdatum opgezegd met inachtneming van de daarvoor geldende termijn. All-in Care maakte ook gebruik van een locatie van RS Healthcare, waarvan de bestuurder (S. Ramsoebhag) enige directeur is. Het betreft haar eenmanszaak. De zich daar bevindende goederen zullen worden verkocht en vormen onderdeel van de boedel. Het betreft buiten gebruik gestelde inventarisgoederen.

18-05-2018

 9

1.5 Oorzaak faillissement

Het Zorgkantoor Haaglanden heeft de productieafpraak AWBZ in juli 2012 beëindigd. Voor het daadwerkelijk einde was de AWBZ-productie al aanzienlijk gedaald en werden cliënten door derden geholpen, mede op instigatie van het Zorgkantoor. Ook de CIZ-indicaties werden niet meer afgegeven voor All-in Care. Deze beëindiging was ingegeven door de klachten van het Zorgkantoor met betrekking tot de meer formele zijde van de productieverantwoording en niet zozeer door de kwaliteit van de productie zelf. Het betreft derhalve managementaspecten en geen zorgaspecten. Door de dalende en zelfs wegvallende AWBZ-productie was sprake van een te grote formatie. De AWBZ-productiemedewerkers konden echter slecht geleidelijk bij andere AWBZ-aanbieders worden ondergebracht. Dit is niet in één keer gegaan en dit proces heeft vanzelfsprekend enige maanden in beslaggenomen. Dat betekent wel loonkosten en geen inkomsten. Door het wegvallen van de AWBZ-productie was er vanzelfsprekend ook sprake van een te grote formatie op kantoor. Deze kantoormedewerkers konden niet elders worden ondergebracht en zijn tot aan faillissementsdatum in dienst gebleven. Dit betekent dat sprake was van een waterhoofd op het kantoor. Tegenover 170 productiewerknemers stonden meer dan 20 kantoomensen. Dat is - gezien de resterende WMO-omzet - veel teveel. Een Sociaal Plan kon vanzelfsprekend niet worden gefinancierd uit het -inmiddels verdampte en feitelijk negatieve- eigen vermogen.

18-05-2018

 9

Het is eigenlijk wonderlijk dat All-in Care nog zolang heeft voortgeleefd. Al medio 2012 moet duidelijk zijn geweest dat de beschikbare inkomsten niet voldoende zouden zijn voor het dragen van de kosten. Het is dan ook vreemd dat All-in Care grote tekorten opbouwde bij de fiscus (LB) en de pensioenafdracht (PGGM). Dat gaat over grote bedragen en het is eigenlijk onverantwoord dat All-in Care op deze manier gebruik heeft gemaakt van het "crediteurenkrediet" doordat de fiscus en de PGGM niet onmiddellijk invorderden. Aangetekend wordt hierbij dat dit eigenlijk ook sociaal onverantwoord is, omdat daar grote LB- en pensioenpremieachterstanden ontstonden waarvan maar de vraag is of daar ooit dekking voor komt. Het voor zich uitduwen van de faillissementsaanvraag heeft tot grote sociale nadelen geleid. Het is derhalve geenszins verbazingwekkend dat -als aanleiding en niet als oorzaak van het faillissement- PGGM uiteindelijk het faillissement heeft aangevraagd. Het kon zo natuurlijk niet langer.

Er worden derhalve vraagtekens gesteld bij het gevoerde beleid (zie verder 7.5). Ook de zorgbrede governance code werd feitelijk niet op alle terreinen in achtgenomen. Naar het oordeel van de curator kon het niet anders dan dat All-in Care van het zorgveld moest verdwijnen. Dit is met de doorstart (zie 6) ook

gebeurd.

Het is vanzelfsprekend curieus dat na meer dan een jaar nog een extra oorzaak van het faillissement kan worden geïdentificeerd. Naar het oordeel van de curator is naast slecht bestuur en management tevens sprake geweest van fraude. De privé onttrekkingen zijn niet alleen onrechtmatig maar ook strafbaar. Overwogen wordt om - waarschijnlijk bij het einde van het faillissement - aangifte te doen. De bestuurder doet of haar neus bloedt, maar daarvan kan geen sprake zijn. Het lijkt erop dat de diverse misdragingen doelbewust hebben plaatsgevonden.

Achteraf is ook gebleken dat de zgn PGB omzet wel geproduceerd is maar buiten de boedel omliep. Particulieren met een persoonsgebonden budget (PGB) bleken wel te zijn gefactureerd – maar niet vanuit failliet. De curator is dit op het spoor gekomen doordat de particulieren vroegen om facturen ter onderbouwing van hun budgetafrekeningen.

Met het in kracht van gewijsde gegane vonnis waarbij de bestuurders aansprakelijk gesteld zijn uit hoofde van onbehoorlijk bestuur is komen vast te staan dat onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak van het faillissement is geweest. Het betreft hier zowel onjuist bestuur als onttrekkingen en misbruik van publieke middelen. Deze fraude (onttrekkingen en omleiden van gelden) blijft op dit moment nog ongestraft.

Vastgesteld is dat de beide bestuurders niet zijn teruggekeerd in de zorg en elders emplooi hebben gevonden. Mogelijk heeft dit ook te maken met de door de boedel verrichte meldingen bij de NZa en de verzekeraars. Een van beide bestuurders is inmiddels toegelaten tot de persoonlijke schuldsanering (WSNP).

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Ten tijde van het faillissement waren 170 productiemedewerkers werkzaam en 22 kantoorpersoneel.

18-05-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

In het jaar voorafgaand aan het faillissement zijn er 40 AWBZ-medewerkers geoutsourced (door het staken van de AWBZ-productie). Het totaal aantal werknemers kwam daardoor rond de 230. Het gaat hier vaak om deeltijd en niet om FTE.

18-05-2018



2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Alle werknemers zijn ontslagen per faillissementsdatum met het verzoek over de opzegtermijn door te werken (totdat een doorstart zou zijn gerealiseerd; zie 6.1). In de dagen na faillissementsdatum is aan het UWV gevraagd een voorschot te regelen voor het personeel. Hetzelfde is gevraagd aan de gemeente op grond van de zogenaamde Broodnoodregeling. Dit verzoek is met name relevant, omdat de salarissen een maand later dan gebruikelijk werden voldaan volgens de bestaande All-in Care-contracten. Daarmee kon het gebeuren dat mensen meer dan twee maanden op hun geld hebben moeten wachten. Uiteindelijk heeft het UWV de betalingen wat kunnen versnellen zodat in de meeste gevallen de "broodnood" niet aan de orde is geweest. Dit komt vanzelfsprekend ook door de snelle doorstart waarbij de salarissen door de nieuwe werkgever zijn overgenomen (zie 6.3).

18-05-2018



Werkzaamheden

Het UWV, maar ook het CIZ, blijven nog steeds vragen stellen over gewerkte uren, ziekte, verlof en productiestaten. Dit is mede van belang voor de uitkeringen, maar ook voor de afrekening van de productie. In een groot aantal gevallen zijn voor uitkeringsinstanties verzoeken gedaan tot verrekening wegens vorderingen op individuele werknemers. Dat zal nog wel even doorgaan, maar de curator verwacht dat tegen het eind van het kalenderjaar 2014 geen vragen meer open staan.

Tijdens de doorstart heeft een groot aantal individuele werknemers begrijpelijke vragen gesteld over de aanbiedingen van de nieuwe werkgever. Vanzelfsprekend spelen hier ook CAO-vraagstukken en contractsveranderingen of promoties die in de pipeline zaten.

Na het afsluiten van het kalenderjaar 2013 hebben veel werknemers alsnog om een jaaropgave gevraagd. Dit in verband met hun jaaropgave voor de fiscus en met hun overleg met het UWV over de afwikkeling van hun vorderingen. Ook pensioengrondslag bleek onvoldoende duidelijk of administratie onjuist. De boedel heeft geen pro forma jaaropgave laten maken, maar volstaan met het opsturen van de laatste maandsalarisstrook.

Werkzaamheden met betrekking tot de werknemers zijn grotendeels afgerond. Sporadisch melden zich nog werknemers bij de curator. Het gaat dan voornamelijk om werknemers met een vordering in het faillissement en de kansen op een uitkering. Die vragen worden uiteraard beantwoord.

De afgelopen verslag periode hebben zich geen werknemers van All in care meer bij de curator gemeld. Deze werkzaamheden zijn afgerond. Pas bij verificatie, alsdan, zullen de claims die twee werknemers via de rechter op All in Care hebben trachten te verhalen (zie 1.4.) weer op tafel komen. Een verificatie vergadering zal naar het zich aan laat zien evenwel niet gehouden worden.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

18-05-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

18-05-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er is sprake van een kleine kantoorinventaris die zich op twee locaties bevindt (de huurlocatie Platinumweg en de Healthcarelocatie van de bestuurder privé (zie 1.6)). De inventaris zal op Marktplaats of via een opkoper worden verkocht. Het betreft een geringe waarde.

18-05-2018



De kantoorinventaris is verkocht aan de verhuurder van het bedrijfspand waar AiC gevestigd was. Dit nadat bleek dat er geen interesse was van opkopers. De koopprijs is verrekend met de vordering van de verhuurder op de boedel waardoor het passief is afgenomen. Gezien de omstandigheden het best haalbare resultaat.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Alle inventarisgoederen in het gehuurde pand vallen onder het bodemvoorrecht. Er is geen sprake van bezitloos pandrecht en derhalve komt ook art. 57 lid 3 Fw niet aan de orde.

18-05-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

18-05-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Op faillissementsdatum moesten productieperiode 7 nog worden uitgedeclareerd en liep de productie voor de periode 8. Ook de nacalculaties vanaf periode 5 waren nog in bewerking. Het gaat hier om aanzienlijke bedragen aan WMO-productie (periode 7 circa € 212.000,- en periode 8 circa € 200.000,-).

18-05-2018



WMO productieperioden 7 en 8 zijn uitgedeclareerd en geïncasseerd. Dit betrof aanzienlijke bedragen (zie 3.10) De nacalculaties vanaf periode 5 tot en met periode 8 zijn inmiddels ook geïncasseerd. De nacalculatie over deze perioden betrof wat kleine bedragen.

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De productie is afgesloten en de periodes zijn geïncasseerd en de nacalculaties berekend
Deze werkzaamheden zijn afgerond.

18-05-2018



Inmiddels is wel een nieuwe productiesoort opgedoken aan de hand van de later door het zorgkantoor ingediende nacalculatie afrekening. Het betreft de MSTV omzet (geen AWBZ of WMO omzet). Oorspronkelijk leek het er (krachtens de administratie van 2012) dat sprake was van een debiteur. Inmiddels is duidelijk – door de nacalculatie – dat sprake is van een crediteur (en dat failliet dus eigenlijk zou moeten terugbetalen en te hoge productievergoeding zou hebben ontvangen). De vordering is evenwel niet ingediend door de financier.

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

18-05-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

18-05-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Omvang debiteuren

Voor faillissement zijn voorschotten betaald aan twee advocatenkantoren. De resterende voorschotten zijn opgevraagd en zijn verantwoord.

18-05-2018



Eén van de kantoren heeft inmiddels aan het verzoek gehoor gegeven. Het aan hen betaalde voorschot is in zijn geheel uitgefactureerd.

Het andere kantoor zwijgt vooralsnog in alle talen. Anders dan de bestuurder van failliet aangaf was de relatie wel langduriger en bestond deze niet alleen uit een advies terzake van de faillissementsaangifte. Dat neemt niet weg dat een ongebruikt depot aan de boedel zou moeten worden geretourneerd. Verdere incassostappen worden door de boedel overwogen.

Het tweede kantoor verklaarde inmiddels dat het aan hen betaalde voorschot ook in zijn geheel zou zijn uitgedeclareerd en is gevraagd dat verder te onderbouwen met stukken. Daarop is nog niet vernomen. Inmiddels heeft ook het 2de kantoor afgerekend en is een heel gering bedrag aan de boedel geretourneerd.

Er bestaat nog een aanzienlijke AWBZ- nacalculatieclaim (circa € 145.000,-).

Daarvoor moeten nog een aantal formele voorwaarden worden vervuld. Het CAK heeft de betaling nog niet (op instructie van het Zorgkantoor) betaalbaar gesteld. Dit kan nog enige tijd vergen.

Uit overleg met het Zorgkantoor is gebleken dat de nacalculatieclaim niet € 145.000,- bedraagt, maar slechts ca. € 125.000,-. Het verschil zit in het verrekenen van de (in mindering te brengen) overproductie 2011. In dat jaar is meer geproduceerd dan in de productieafspraken was afgesproken. Het Zorgkantoor heeft het recht die overproductie op basis van de AWBZ in mindering te brengen. Het incasseren van deze claim op het Zorgkantoor heeft nogal wat voeten in de aarde gehad. Voordat de NZA-beschikking (op basis waarvan het Zorgkantoor kan betalen) kon worden afgegeven diende aan een aantal formele vereisten te worden voldaan waaronder het definitief indienen van het maatschappelijk verslag en verdere financiële onderbouwing van de productie 2012 en het bijwerken van de productiegegevens. De jaarcijfers konden volgens het Zorgkantoor uitsluitend digitaal worden aangeleverd. De boedel kon daar niet aan voldoen en na veel heen en weer geschrijf is uiteindelijk besloten de gegevens schriftelijk aan te reiken. Vanzelfsprekend was dat een afwijking van de gewone gang van zaken, waardoor enige vertraging is ontstaan.

(Zie 3.9). Er bestaan aanzienlijke WMO-productievorderingen en er wordt nog nagecalculeerd vanaf periode 5. Niet valt aan te nemen dat deze bedragen niet binnenkomen. Serieuze productiekachten zijn niet bekend.

De WMO-productievorderingen zijn geïncasseerd (zie 3.9).

In de administratie zijn rekening-courantvorderingen op de bestuurder privé, de Stichting Dertengelden en de eenmanszaak van de bestuurder aangetroffen. Het gaat om aanzienlijke bedragen en de administratieve posten sluiten niet aan. Het is onduidelijk wat de oorsprong van de rekeningen-courant is, wel staat vast dat de Stichting Dertengelden op een aantal momenten is gebruikt als bankier over en weer voor All-in Care. Waarschijnlijk is dit gebeurd in het licht van dreigende beslagen. Een deugdelijke verantwoording voor deze mutaties is evenwel (nog) niet aangetroffen.

Inmiddels is duidelijk dat de bestuurder en met deze verbonden entiteiten (zoals een eenmanszaak en een Stichting Dertengelden) aanzienlijke bedragen aan de failliete onderneming heeft onttrokken (zie ook 7.5 en het daar genoemde onderzoek). Vanzelfsprekend zal worden geprobeerd deze onttrekkingen ongedaan te maken door het nemen van incassomaatregelen (al dan niet gecombineerd met de procedure terzake onbehoorlijk bestuur).

In de tussen de boedel en de bestuurder gevoerde procedure (zie verder onder punt 9) is vast komen te staan dat de stichting een opeisbare rekening-courant vordering heeft op (de eenmanszaak van) haar bestuurder van € 321.728.

Inmiddels heeft een aantal PGB-klienten (persoonsgebonden budget) zich bij de boedel gemeld met het verzoek om aan hen facturen te verzenden die failliet voor faillissement blijkbare niet verzonden heeft. Daaruit blijkt dat voor faillissement sprake is geweest van PGB-omzet, die evenwel niet was gedeclareerd. Denkbaar is evenwel dat vanuit een andere hoek gedeclareerd is en de betaling aan een derde (de Stichting Dertengelden verbonden aan de bestuurder) is voldaan. In het laatste geval is geen sprake van een PGB-debiteur maar van een onttrekking.

Inderdaad bleek dat de PGB-zorg in naam werd verleend door de

eenmanszaak van de bestuurder en de aan haar verbonden Stichting Derdengelden. Failliet was hier dus feitelijk onderaannemer. Voor de verleende PGB-zorg werd ook door de eenmanszaak en de Stichting Derdengelden aan de zorggebruikers gedeclareerd. De feitelijke zorg werd evenwel verleend door (personeel van) All-in Care. Onderling werd niet verrekend/gedeclareerd. De PGB-omzet is daarmee in zijn geheel toegekomen aan (de eenmanszaak en de Stichting Derdengelden van) de bestuurder terwijl de (personeels-)kosten voor rekening van failliet kwamen. Zodoende werd een bedrag van ruim € 120.000 onttrokken aan All in Care, althans de eenmanszaak en de Stichting Derdengelden zijn voor dat bedrag ongerechtvaardigd verrijkt. Deze gang van zaken heeft in de procedure bijgedragen aan de (verdere) onderbouwing van het onbehoorlijk bestuur van bestuurder (zie verder onder punt 9).

Het nadere onderzoek naar het grootboek in het kader van de discussie met HDI over het al dan niet bestaan van een ten tijde van het invullen van de bij de polis behorende vragenlijst bracht een min of meer verstopte debiteuren post aan het licht van ca 50k. Het betreft aan enige werknemers verstrekte persoonlijke leningen. Deze zullen alsnog worden geïncasseerd.

Alle betreffende werknemers blijken in de schuldsanering te zitten. De kans op een uitkering is vrijwel nihil. Het is wel duidelijk dat All-in Care deze werknemers in privé ondersteunde met aanvullende liquiditeiten. In een enkel geval is sprake van een (verre) familieband. De boedel ziet verder af van het actief incasseren van deze veelal kleine vorderingen.

Opbrengst

De opbrengst zal circa € 570.000,- bedragen (420 WMO en 145 AWBZ; de rest is nog onbekend).

Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Zie werkzaamheden onder 3.11. Voorts dienen de rekeningen-courant te worden uitgezocht, de nacalculatie AWBZ te worden geïncasseerd (en moeten de formele voorwaarden worden vervuld). De boedel verwacht geen discussie ter zake de advocatenvoorschotten.

18-05-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Niet van toepassing.

18-05-2018



5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

18-05-2018



Er werden vier voertuigen geleased. Het betrof allemaal operationele lease. De leaseovereenkomsten zijn door de doorstart niet overgenomen. De leaseauto's zijn aan de leasemaatschappij geretourneerd.

De kopieermachine waarvan All in Care gebruik maakte werd geleased en is aan de eigenaar geretourneerd.

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

18-05-2018



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

18-05-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is één crediteur die een beroep heeft gedaan op een eigendomsvoorbehoud van een luchtfilter die evenwel al geruime tijd in bedrijf was. Dit eigendomsvoorbehoud is derhalve uitgewerkt.

18-05-2018



5.6 Retentierechten

Geen van de leveranciers heeft een beroep op een retentierecht gedaan.

18-05-2018



5.7 Reclamerechten

Geen van de leveranciers heeft een beroep op een reclamerecht gedaan.

18-05-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

18-05-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Verdere werkzaamheden zijn niet te verwachten.

18-05-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Op faillissementsdatum was sprake van een lopend -maar verlieslatend- WMO-zorgbedrijf. Dat betekent dat meer dan 1.000 cliënten voor hun zorg afhankelijk waren van All-in Care. Vanzelfsprekend stond daarom vanaf faillissementsdatum de continuïteit van de zorgverlening centraal. Zowel bij de boedel als bij de gemeente Den Haag. Op faillissementsdatum is besloten de zorgactiviteiten voorlopig te continueren. Dit betekent dat de werknemers wel werden ontslagen (zie 2), maar dat hen tevens werd gevraagd voor de duur van hun opzegtermijn door te werken bij de bestaande cliënten en daar zorg te verlenen. Complicatie daarbij was dat de opzegtermijn sterk individueel was omdat er grote verschillen waren in de looptijd van de arbeidsovereenkomsten. Korte contracten, contracten voor bepaalde tijd, min-max contracten, etc. Daarmee stond vast dat de doorwerkperiode over de opzegtermijn kort moest blijven. Als een doorstart niet snel gerealiseerd zou worden, zou sprake zijn van discontinuïteit van zorg. Zulks is vanzelfsprekend maatschappelijk onaanvaardbaar, maar is financieel juridisch en met het oog op de positie van het personeel dan noodzakelijk. Als langer zou worden doorgewerkt dan de opzegtermijn duurt, komen de salarislasten te rusten op een lege boedel. Ook dat is maatschappelijk onaanvaardbaar.

18-05-2018



Aan de zijde van de gemeente werd een crisisteam geformeerd dat snel samen met de boedel de noodzakelijke uitgangspunten heeft geformuleerd. Voor de gemeente was naast de continuïteit van de zorg aandachtspunt de keuzevrijheid voor de cliënt. Dit op basis van de WMO-regelgeving. Voor de boedel was vanzelfsprekend een kostenneutrale exploitatie uitgangspunt (met uitzondering van de loongarantieregeling, etc.). Alle lopende overeenkomsten werden tijdelijk voortgezet, inclusief de (aansprakelijkheids)verzekeringen. De gemeente zegde toe de productievergoedingen zonder verrekening te voldoen.

De status van de verzekeringen blijkt nu anders te zijn (zie 1.5.). Tot nu toe is niet gebleken van enige ongedekte aanspraak in de doorwerkperiode.

De dreigende maatschappelijke onrust kon worden voorkomen, mede door de uitgebreide media-aandacht (Omroep en TV west en diverse kranten). Door behoud van de koppeling werknemer/cliënt kon veel onrust worden voorkomen en door de korte doorwerkperiode werd het ook in de publiciteit snel duidelijk dat een oplossing gevonden zou worden. Uiteindelijk was sprake van één productieklacht die achteraf op een misverstand bleek te berusten. Hier past het aan te geven dat een compliment voor het personeel en voor de directie van All-in Care op zijn plaats is. De belangen van de cliënten zijn nimmer uit het oog verloren. Dit is waarschijnlijk ook de reden waarom zoveel werknemers een nieuw aanbod kregen (zie 6.3).

6.2 Financiële verslaglegging

Over de doorwerkperiode is een aanzienlijk resultaat geboekt (zie 3.9 en 4), als men de salarissen uit het budget weglaat. Vanzelfsprekend geeft dit een onjuist beeld. Het UWV draagt daarvan immers de lasten en zal deze nog bij de boedel indienen.

18-05-2018



De doorwerkperiode is inmiddels ook administratief afgewikkeld. Ook zonder het wegdenken van de salarissen is een goed resultaat geboekt. Dat betekent dat het WMO-tarief zoals dit met de gemeente was afgesproken ver voor faillissement op zich een goed tarief was waar ook redelijke resultaten mee konden worden geboekt.

De contracten die bekend zijn bij de curator zijn opgezegd. Veel leveranciers hebben hun vordering echter wel ingediend maar ten onrecht niet gesplitst in voor en tijdens faillissement. De leveranciers die doorgeleverd hebben gedurende de doorwerkperiode moeten gewoon worden voldaan. Dit moet nog gebeuren (zie 8.1).

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De leveranciers van na faillissementsdatum tot het einde van de doorwerkperiode hebben hun vordering grotendeels nog steeds niet ingediend en nog niet voldaan gekregen. Waarschijnlijk zijn de vorderingen meegenomen door de doorstart en aldaar aan deze leveranciers voldaan. Ook goed denkbaar is evenwel dat deze vorderingen zijn blijven liggen. Dit moet (in overleg met deze leveranciers) worden uitgezocht (zie 8.1.).

18-05-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verkoopproces

Het verkoopproces voor een zorginstelling wijkt vanzelfsprekend enigszins af van de in faillissementen bekende situatie. Bovendien was (zie boven) snelheid geboden en stond de continuïteit van de zorgverlening van aanvang af onder druk. Er stond onrust bij werknemers, cliënten, de gemeente en de publiciteit.

18-05-2018



Op basis van een informatiememo met daarop enige korte uitgangspunten is een onderzoek gedaan naar de belangstelling. Er bleken 11 belangstellenden te zijn (waarvan er één al voor faillissementsdatum is gesprek was met All-in Care). Deze belangstellenden hebben het informatiememo ontvangen en dienen op basis daarvan een eerste oriënterend bod uit te brengen. Alle 11 belangstellenden hebben een zodanig oriënterend bod uitgebracht. Variërend van € 500,- tot € 200.000,-. Daarop volgend is een Data Room gecreëerd voor de gegadigden die voorafgaand daaraan een geheimhoudingsverklaring dienden te tekenen en vervolgens een due dilligence onderzoek hebben verricht. Zes gegadigden hebben daarvan in 2,5 dag gebruik gemaakt. Alle definitieve biedingen dienden voor de door de curator gestelde deadline binnen te zijn. Er zijn zes biedingen ontvangen. Het hoogste bod was ook het beste bod. Daarmee was in vijf dagen tijd een doorstartkandidaat geselecteerd die als professionele partij de zorgactiviteiten kon overnemen.

De gemeente heeft in die zin aan dit proces deelgenomen dat zij heeft aangegeven een voorkeur te hebben voor een partij die eerder aan de betreffende aanbesteding (die door All-in Care was gewonnen) deelnam. Dat gold voor alle zes de definitieve bidders. Een aantal partijen op deze lijst van

deelnemers aan de eerdere aanbesteding was al daadwerkelijk als zorgaanbieder binnen de WMO voor de gemeente werkzaam. Dit laatste heeft dan weer als voordeel dat de zorgactiviteiten van All-in Care desgewenst onder het al bestaande eigen WMO-contract zouden kunnen worden gebracht (mits met toestemming van de gemeente). In alle andere gevallen zou -met instemming van de gemeente- een contractsoverneming van het All-in Care WMO-contract hebben moeten plaatsvinden. Dit laatste is nu niet gebeurd omdat Axxicom al een WMO-zorgaanbieder voor de gemeente is.

In het informatiememo was aangegeven dat alle personeelsleden werkzaam in het primaire proces in beginsel zouden moeten worden overgenomen en dat de boedel geen garantie kon geven met betrekking tot de toestemming van de gemeente. In de geheimhoudingsverklaring (zie boven) was een zogenaamde no touch clause opgenomen die inhoudt dat de deelnemers aan de Data Room (kennisnemend van alle details) de All-in Care-werknemers niet in dienst mochten nemen en de All-in Care-cliënten niet mochten bedienen als met hen geen afspraak over een doorstart kon worden gemaakt. Daarmee werd exclusiviteit voor de doorstarter gecreëerd. In dat verband is aangehaakt bij de duur van het relatiebeding zoals dat in de arbeidscontracten stond.

De doorstartende partij (Axxicom) heeft een aantal malen gemerkt dat deelnemers aan de Data Room toch pogingen ondernamen om All-in Care-mensen in dienst te nemen of cliënten van All-in Care te bedienen. De curator heeft daartegen opgetreden. Van verdere pogingen is vervolgens -voor zover bekend- afgezien.

Axxicom -die het hoogste en het beste bod uitbracht- heeft daadwerkelijk alle personeelsleden uit het primair proces een aanbod gedaan. Het overgrote deel daarvan heeft het aanbod aanvaard, hoewel het aanbod lager was dan wat men bij All-in Care gewend is. In het informatiememo was toegestaan dat het aanbod voor bepaalde tijd zou kunnen zijn. Dit is in de meeste gevallen ook gebeurd. Deze doorstart met Axxicom heeft ervoor gezorgd dat de combinatie tussen de betreffende zorgverlener en de cliënt zoveel mogelijk kon worden gehandhaafd. Axxicom heeft geen kantoorpersoneel overgenomen. Met deze transactie -en de bescherming van de no touch clause- heeft Axxicom in wezen (uitsluitend) de marktpositie van All-in Care kunnen overnemen. Andere activa zijn niet bij deze doorstart betrokken (debiteuren, onderhanden werk, inventaris, etc.). De handelsnaam All-in Care is wel overgenomen en van de markt verdwenen.

6.5 Verantwoording

Het verkoopproces kende een level playing field, was transparant en heeft geleid tot vele gegadigden die na een oriënterend en een due diligence onderzoek een definitief bod hebben uitgebracht. De biedingen variërende van € 500,- tot € 250.000,-. Het maatschappelijk belang schreef voor dat snel werd gehandeld. Uiteindelijk lagen het maatschappelijk belang en het boedelbelang in elkaars verlengden en vielen het hoogste en het beste bod samen.

18-05-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

Axxicom heeft een bedrag van € 250.000,- betaald ex. BTW. Vanzelfsprekend is ook het na faillissementsdatum tot transactiedatum (12 augustus) gegenereerde onderhanden werk onderdeel van de opbrengst.

18-05-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

18-05-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De boedel heeft op verzoek van Axxicom een aantal ondersteunende acties ondernomen om te voorkomen dat de doorstart in problemen zou komen. Dit mede op basis van de zogenaamde no touch clause (zie boven). Ook moet het onderhanden werk worden uitgefactureerd en is daarvoor informatieverstrekking op klantniveau nodig.

18-05-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De administratieve omgeving was niet op orde. Niet alleen is sprake van onttrekkingen, maar er is ook sprake van –niet met een onderbouwing – onduidelijk gedane boekingen. (Leningen aan derden zonder leningscontracten en onttrekkingen door de al eerder genoemde Stichting Derdengelden zonder dat duidelijk is wat daarvan de titel is. Relevante stukken ontbreken). Zie verder 7.5. hieronder.

18-05-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen behoeven strikt genomen niet KvK te worden gedeponeerd. Daar staat tegenover dat de jaarrekeningen -binnen een aantal maanden na afsluiting van het boekjaar- openbaar moeten worden gemaakt zoals andere zorgaanbieders dat ook dienen te doen. De jaarrekening van 2012 is niet definitief vastgesteld en derhalve ook niet publiek gedeponeerd ter bestemde plaatsen (zie 1.1.).

18-05-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is een aantal malen van accountant gewisseld en er zijn door de (opvolgende) accountant kanttekeningen geplaatst bij de jaarrekening 2012. Ook het Zorgkantoor heeft eerder grote kritiek gehad op de inzichtelijkheid van de gegevens.

18-05-2018

 9

Inmiddels is een onderzoek gestart naar de aansprakelijkheid van de opvolgende accountants in verband met de door hen afgegeven verklaringen. Deze verklaringen kunnen – bij een juiste controle- nooit juist en volledig zijn geweest. Bij elke verklaring is immers steeds weer uitgegaan van continuïteit. Voor elk controle jaar geldt evenwel dat geldstromen niet liepen zoals ze behoorden te lopen en er (voor wat de AWBZ betrof) sprake was van onregelmatige productie. In overleg met de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) wordt gekeken naar de opvolgend geldende richtlijnen voor de zorg en vanuit de accountancy zelf. De boedel gaat er van uit dat de betreffende accountants –zoals de NBA voorschrijft- verzekerd zijn tegen aanspraken als (mogelijk) deze .

Het betreffende onderzoek loopt nog. Wel wordt erop gewezen dat er sprake was van een reeks –in korte tijd- opvolgende accountants en administrateurs (toen de AWBZ eraf ging was voor een minder gekwalificeerde administrateur gekozen). Voorlopig verhaalsonderzoek leert dat van de diverse “accountants” weinig kan worden verwacht. Doordat jaarlijks werd gewisseld heeft ook de zorgverzekeraar geen greep op dit kwaliteitsvraagstuk kunnen krijgen.

De curator acht een procedure tegen de accountant wegens gebrek aan verhaal niet opportuun.

24-12-2018

 10

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing.

18-05-2018

 9

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

18-05-2018

 9

Toelichting

Er is een WBA-polis waarbij bestuursaansprakelijkheid verzekerd is. De premies zijn, zoals in de zorg voorgescreven voldaan en inmiddels heeft de boedel het uitloprisico voor vijf jaar bijverzekerd. De verzekerde som bedraagt 500k.

Mogelijk vormt de voorwaarde dat de omzet de 750k niet mag overstijgen een probleem bij de verhaalbaarheid. De boedel stelt zich op het standpunt dat er sprake is van een pro rata dekking.

Een onderzoek naar onbehoorlijk bestuur van de bestuurder en de feitelijk leidinggever is onvermijdelijk. Het lijkt reeds nu aannemelijk dat aansprakelijkstelling zal moeten volgen.

De afgelopen periode is er onderzoek gedaan naar de financiële administratie door een onderzoeksbureau. De conclusies zijn duidelijk: er is sprake van onttrekking van middelen voor andere (o.a. privé) doeleinden en er is sprake van onbehoorlijk bestuur (zie ook 7.1).

Na het verrichtte onderzoek -en aanvullingen daarop- is besloten de bestuurder en de zoon (voormalig bestuurder / penningmeester) te dagvaarden. Eveneens is beslag gelegd op registergoederen, op de verzekeringspolis en bankrekeningen. Inmiddels heeft zich voor de bestuurder een advocaat gemeld met het verzoek om schikkingsbesprekingen.

Inmiddels heeft de verzekeraar (HDI Gerling) laten weten dat geen sprake is van dekking. Mede op basis van de omzetvoorwaarden als boven aangegeven. Voorts (zie 1.5) zou sprake zijn van verzwijging bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst. Het gaat hier om het onjuist invullen van het aanvraagformulier. De curator heeft beslag gelegd op de polis. De verzekeraar heeft een derdenverklaring afgegeven dat dit beslag geen doel treft – omdat geen sprake is van dekking. Deze discussie zal vanzelfsprekend nog een staartje hebben. Voor de bestuurder en feitelijk leidinggever is dit natuurlijk slechts nieuws. De polis vormt geen verhaalsobject en de kosten van rechtsbijstand kunnen niet uit deze polis worden voldaan. De curator zou bereid zijn geweest – zo sprake was van dekking – om een deel van het beslag (tot een bedrag van 25k) op te heffen ten einde de bestuurder en feitelijk leidinggever in staat te stellen hun raadvrouw ("mr Cordesius") te voldoen. Deze situatie doet zich nu niet meer voor – althans niet op korte termijn. Overwogen moet worden om versneld door te procederen en desnodig het faillissement van de bestuurder aan te vragen.

In de procedure tegen de bestuurder en heer zoon (voormalig bestuurder/penningmeester) werd de afgelopen verslagperiode een veroordelend vonnis gewezen. Daarin is vast komen te staan dat de bestuurder en haar zoon failliet onbehoorlijk hebben bestuurd (zie verder punt 9).

Het onbehoorlijk bestuur staat vast en dat dit een belangrijke oorzaak van faillissement was staat ook vast. Dit was voor de boedel dan ook aanleiding om in 2016 en 2017 opnieuw verhaalsonderzoeken te laten plegen. Zoals bekend waren er ook beslagen gelegd op bezittingen van de bestuurder (o.a. privé woning). Het aanvullende verhaalsonderzoek heeft in ieder geval geleid tot een aanvullend executoriaal beslag op een spaarpolis bij Reaal (ca 15k) . Deze is inmiddels uitgewonnen door de boedel.

De bestuurder heeft een schikkingsvoorstel gedaan. Dit is door de boedel – mede met het oog op de HDI procedure- afgewezen. Wel is de bestuurder bereid gevonden om (als verzekerde) mede eiser te zijn in de procedure tegen HDI (zie punt 1.5). Inmiddels heeft de eerste hypotheekhouder van de privé woning van bestuurder de executie van ter hand genomen. Nog niet duidelijk is of de boedel batig gerangschikt zal zijn. Op dit ogenblik is een –door de boedel in twijfel getrokken- onderhands bod uitgebracht dat net overeenkomt met de vordering van de eerste hypotheekhouder. De boedel dringt aan op (her)taxatie. De bank wijst dit voorstel af.

Inmiddels is de (overwaarde) opbrengst van de privéwoning geïncasseerd. Ook is er een 2de beslagronde uitgevoerd en heeft de boedel opnieuw een polis beslagen die met succes kon worden afgekocht. Ook die opbrengst is de boedel ten goede gekomen. Er is –met instemming van de Rechter Commissaris en in overleg met de Nederlandse fiscus- een verhaalsonderzoek uitgevoerd in Suriname. Dat heeft zich betrekking gehad op het (niet gecentraliseerde) kadaster en de Kamer van koophandel. Uiteindelijk hebben deze contacten (nog) geen resultaat gehad. De boedel blijft alert op verhaalsmogelijkheden nu er sprake was van aanzienlijke onttrekkingen (die in het vonnis ook zijn vastgesteld).

De curator heeft ook de aansprakelijkheid van de Raad van Toezicht onderzocht. Het staat wel vast dat dit toezicht de toets der kritiek niet kan doorstaan. Er heeft verhaalsonderzoek naar de leden van de raad plaatsgevonden. Overwogen wordt terzake verdere stappen te ondernemen.

Toelichting

De curator acht een procedure tegen de RvT wegens gebrek aan verhaal niet opportuun.

24-12-2018

 10

7.6 Paulianeus handelen

Ja

18-05-2018

Toelichting

Een eerste onderzoek heeft geen vermoedens van Paulianeuse transacties opgeleverd.

 9

Mogelijk levert het aanvullende onderzoek nog Paulianeuse transacties op, ook in het kader van de onttrekkingen en de verstrekte leningen (die immers zonder rechtsgrond plaats vonden, althans de onderliggende stukken ontbreken).

Onderzocht moet nog worden of de verstrekte leningen aan de bestuurder en haar familie, kunnen worden teruggevorderd door de boedel en of dat opportuun is. Dat onderzoek zal de komende verslagperiode plaatshebben. Mogelijk bieden deze debiteuren slechts deels of geen verhaal. Nog niet achterhaald kan worden waaraan deze bedragen zijn besteed.

Het onderzoek naar de verstrekte leningen en de mogelijkheid die terug te vorderen loopt nog.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De administratie, de jaarrekeningen en de accountantsverklaringen en de kritiek van het Zorgkantoor met betrekking tot de jaarrekening 2011 dienen in het kader van de lopende procedure nader te worden onderzocht. Mogelijk moet in het kader van deze procedure nog nader – meer specifiek – onderzoek worden gedaan naar de privé onttrekkingen en de bestemming die daaraan gegeven is.

Er is onderzoek gedaan naar de financiën van en de verslaglegging door AiC. Aannemelijk is dat vervolgstappen moeten worden gezet.

De procedure tegen de voormalige bestuurder en de zoon (voormalig bestuurder/ penningmeester) zal worden voortgezet. Mogelijk zullen vervolgbeslagen worden gelegd in het kader van de pretense leningen.

In de aansprakelijkheidsprocedure (7.5.) werd een veroordelend vonnis gewezen. Dat vonnis is grotendeels als door de boedel gevorderd. Het vonnis heeft kracht van gewijsde en het onbehoorlijk bestuur en de aansprakelijkheid van de bestuurders voor het faillissementstekort is vast komen te staan. Werkzaamheden met betrekking tot de bestuurdersaansprakelijkheid zijn daarmee afgerond. Voor de executie van dat vonnis zie verder onder 9. Nog onderzocht wordt of de paulianeus verstrekte leningen kunnen worden verhaald op de (recht-)personen die die leningen hebben ontvangen.

Er zal tevens internationale assistentie worden gevraagd. Ook zullen aanvullende verhaalsbeslagen worden gelegd. In overleg met de relevante toezichthouders zullen bestuurders op een lijst van ongeschikte bestuurders worden geplaatst.

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

18-05-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Er wordt op gewezen dat alle schulden ontstaan na faillissementsdatum gedurende de doorwerkperiode (zie 6.1) boedelschuld zijn. Het betreft nutsaansluitingen, telecomkosten, huur, etc. Vanzelfsprekend geldt dit ook voor de salarissen over de doorwerkperiode, die eindigt bij de doorstart Axxicom (12 augustus; zie 6.3).

Alsmede met de arbeidsovereenkomst samenhangende premieschulden (deel vordering pensioenfonds). Hier schuilt mogelijk een dubbeltelling tussen de UWV en de PGGM vordering. Dit wordt uitgezocht.

Het UWV heeft haar definitieve vorderingen ingediend. Deze lijken op onderdelen onjuist en dienen nader te worden onderzocht.

18-05-2018



8.2 Pref. vord. van de fiscus

18-05-2018

Toelichting

Er bestond ten tijde van faillissement een formele achterstand van bijna € 800.000,- die nog moet worden verhoogd met de materiële schuld tot faillissementsdatum.

 9

De fiscus heeft een totale preferente vordering van € 859.852,- ingediend ter verificatie.

De ontvanger heeft een aanvullende vordering van circa € 75.000,- ingediend. Totaal diende de fiscus nu een vordering van ca. € 935.000 in.

Na verwerking van een aantal verrekeningen komt de fiscale vordering op € 912.881.

8.3 Pref. vord. UWV

18-05-2018

Toelichting

Het UWV heeft voorlopig slechts een preferente vordering ingediend van € 6.617,-. De vordering uit de loongarantieregeling is nog niet ingediend.

 9

Inmiddels heeft het UWV haar eindopstelling ingediend. Er is sprake van een boedelvordering van circa € 310.000,- en een preferente vordering van circa € 280.000,-. Deze vorderingen waren verwacht.

(Het UWV heeft tevens een concurrente vordering van ca. € 190.000,- ingediend.)

8.4 Andere pref. crediteuren

18-05-2018

Toelichting

Het Pensioenfonds Zorg en Welzijn (voorheen PGGM) heeft een voorlopige vordering van € 692.016,54 ingediend. Met de opgevraagde specificatie zullen we onderscheid kunnen maken tussen het preferente deel en het eventueel concurrente deel of dubbeltellingen.

 9

De inmiddels verstrekte specificatie geeft aanleiding tot het vermoeden dat sprake is van dubbeltellingen. Een en ander is voor faillissement al aan de orde geweest tussen failliet en PGGM, maar verder niet uitgezocht. Dit dient alsnog te gebeuren.

Inmiddels staat vast dat de betalingsonmacht niet tijdig gemeld is bij de pensioenverzekeraar / het pensioenfonds. De bestuurdersaansprakelijkheid terzake deze achterstand lijkt daarmee gegeven. Dit betekent dat deze achterstand rechtstreeks op de bestuurders zou kunnen worden verhaald.

Het pensioenfonds is om een update met betrekking tot de hoogte van de ingediende vordering gevraagd. De vordering is op de lijst van voorlopig erkende concurrente schuldeisers geplaatst voor € 736.359,56 en komt niet (meer) voor als preferente schuldeiser.

Tevens hebben 6 voormalig werknemers vorderingen ingediend, waarvan er 1 werd betwist.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

26 crediteuren hebben een concurrente vordering ingediend.

1 vordering staat als voorlopig betwist genoteerd.

18-05-2018



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Toelichting

In de crediteurenadministratie is een totaal aan concurrente crediteuren opgenomen van circa € 1.020.000,-. Dit bedrag zal verder oplopen.

De ingediende en voorlopig erkende concurrente schuldvorderingen bedraagt thans € 1.065.324,15.

18-05-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Een groot deel van de boedelschulden zal kunnen worden voldaan en mogelijk een gedeelte van de preferente crediteuren (waaronder de pensioenen).

18-05-2018



De vorderingen van fiscus, UWV en het pensioenfonds zijn aanzienlijk. Op het moment valt niet te zeggen of er een uitkering zal plaatsvinden aan de concurrente crediteuren.

De vordering van de fiscus en het UWV zijn zodanig dat -de omvang van het actief in aanmerking genomen geen sprake zal zijn van een uitkering aan concurrente crediteuren. Ook niet als de procedure tegen de bestuurder tot een uitkering van verzekeraar leidt. Ook dan is de totale vordering van de boedelschulden en de preferente schulden gezamenlijk zodanig dat van een uitkering aan concurrente pre faillissementscrediteuren geen sprake zal zijn.

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De PGGM-vordering moet nader worden onderzocht en de fiscus en de bedrijfsvereniging moeten t.z.t. de eindopstelling van hun vorderingen kenbaar maken.

18-05-2018



Crediteurenadministratie. De vorderingen van het UWV en van het pensioenfonds zullen definitief moet worden onderzocht.

Nu een schikking met HDI (zie punten 1.5 en 7.5) niet haalbaar lijkt zal een procedure moeten volgen. De verzekerde som is aanzienlijk en uitkering daarvan zou een groot verschil maken voor het perspectief van crediteuren.

In de komende verslag periode zal –aan de hand van de uitgebrachte 2nd opinion- worden bekeken of HDI zelf gedagvaard kan/moet worden.

9.1 Naam wederpartijen

Reeds voor faillissement was er een procedure aanhangig tussen All in Care en een voormalig werknemer van de stichting. Na datum faillissement deed de rechtbank uitspraak en ging de werknemer in beroep tegen die uitspraak. In hoger beroep is de zaak door het Hof geschorst en ambtshalve doorgehaald (zie 1.4).

18-05-2018



Tegen de bestuurder en de voormalig bestuurder / penningmeester werd een procedure aanhangig gemaakt (zie verder ook 7.5 – 7.7). Ook is er beslag gelegd op het onroerend goed en onder de polis (zie 1.5 en 7.5).

In de procedure die de boedel aanhangig maakte jegens de bestuurder en haar zoon (voormalig bestuurder / penningmeester) werd op 1 juli 2015 vonnis gewezen. Het dictum van het vonnis is grotendeels als door de boedel gevorderd. De bestuurder en haar zoon zijn beiden (hoofdelijk) veroordeeld tot betaling van het gehele faillissementstekort. De bestuurder is tevens veroordeeld tot (terug-)betaling aan failliet van een rekening-courant vordering (€ 321.728) (zie 4.1.).

Voorafgaand aan de procedure werd door de boedel beslag gelegd op twee registergoederen, op de (bestuurdersaansprakelijkheids) verzekeringspolis (zie 1.5 en 7.5), op levensverzekeringen en op bankrekeningen (zie 7.5). De gelegde beslagen worden geëxecuteerd door de boedel.

De beslagen vermogensbestanddelen worden geëxecuteerd. Ondertussen wordt door de curator gezocht naar additioneel verhaal.

De verzekeraar van de bestuurdersaansprakelijkheidspolis (HDI-Gerling) heeft aangegeven dat de polis geen dekking biedt (zie 1.5 en 7.5). Dit wordt door de boedel betwist.

De verzekeraar houdt vast aan haar standpunt dat de verzekering geen dekking biedt ondanks het bijverzekeren van het uitloopriscio. De verzekeraar is niet bereid gebleken een minnelijke regeling te treffen. De curator bereidt een procedure voor. De dagvaarding zal binnenkort worden uitgebracht.

Ten aanzien van een door de boedel beslagen onroerende zaak is een executiegeschil gerezen tussen de hypotheekhouder en de curator. Op enig moment is door de bestuurder in overleg/opdracht met/van de bank besloten over te gaan tot onderhandse verkoop. De overeengekomen verkoopprijs viel evenwel dermate laag uit (60% waardevermindering ten opzichte van 2008) dat de boedel (als beslaglegger) de voorgenomen onderhandse verkoop niet zondermeer kon accepteren. Uit een (her-)taxatie van het pand die de boedel heeft laten uitvoeren volgde een aanzienlijk hogere waarde dan de overeengekomen verkoopprijs. Daarbij is ook Om die reden heeft de curator te kennen gegeven niet in te kunnen stemmen met de onderhandse verkoop (tegen de overeengekomen koopsom). De bank heeft vervolgens aangegeven alsnog over te zullen gaan tot executie. De boedel heeft een kort geding opgeworpen om zo onnodige executie tegen een te lage waarde te voorkomen. Een gecontroleerde onderhandse verkoop ligt immers veel meer voor de hand. Het pand is met toestemming van de voorzieningenrechter onderhands verkocht door de bestuurder. Er resteerde na verkoop geen overwaarde voor de boedel om zich op te verhalen.

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De posities van crediteuren moeten zo snel mogelijk in kaart worden gebracht zodat duidelijk is wat het tekort in faillissement is. Dit speelt een cruciale rol bij de gesprekken ter zake onbehoorlijk bestuur en de HDI procedure.

18-05-2018



Hoewel – met de huidige stand van de boedel – geen sprake zal zijn van enige uitkering aan de concurrente crediteuren ligt het – in verband met de mogelijke uitkomst van de procedure wegens onbehoorlijk bestuur – voor de hand te kijken naar de vraag of een verificatievergadering wenselijk is. Dan komt immers het concurrente passief goed vast te liggen.

Nu er in de (bestuurdersaansprakelijkheids)procedure vonnis is gewezen worden de gelegde (conservatoire) beslagen geëxecuteerd (zie punt 9). Verder zal de komende verslagperiode worden onderzocht of de boedel zich kan verhalen op derden voor wat betreft de door de bestuurder en haar zoon aan failliet onttrokken gelden.

De nog resterende werkzaamheden zien op het ten uitvoer leggen van het tegen de bestuurders verkregen vonnis. In dat kader speelt de discussie, en mogelijke procedure, met/tegen de verzekeraar. Ondertussen executeert de curator de gelegde beslagen en wordt onderzocht of de boedel zich op mogelijk nieuwe/nog onbekende vermogensbestanddelen kan verhalen.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling is afhankelijk van de discussie met en procedure tegen de verzekeraar over de bestuurdersaansprakelijkheidspolis. De curator en de verzekeraar zijn de afgelopen verslagperiode niet tot een minnelijk vergelijk gekomen. De curator bereidt derhalve rechtsmaatregelen voor om alsnog dekking op de polis te krijgen. Een procedure met de verzekeraar zal de afwikkeling van dit faillissement vertragen.

18-05-2018



Dit speelt een cruciale rol bij de gesprekken ter zake onbehoorlijk bestuur en de HDI procedure.

De curator zal dit faillissement voordragen voor afwikkeling.

24-12-2018



De curator zal dit faillissement voordragen voor afwikkeling.

16-09-2019



10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Het volgende verslag zal worden ingediend eind 2018 of zoveel eerder als daartoe aanleiding bestaat.

18-05-2018



Bijlagen