

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	24-09-2021
Insolventienummer	F.10/21/114
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000190267:F001
Datum uitspraak	25-05-2021


R-C	mr. W.J. Roos-van Toor
Curator	mr A.F. Ammerlaan

Algemene gegevens


Naam onderneming

Thuiszorg Naborgh B.V. 25-06-2021
 1

Gegevens onderneming


De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Thuiszorg Naborgh B.V., statutair gevestigd te Rotterdam. 25-06-2021
 1

Activiteiten onderneming

Thuiszorg Naborgh B.V. verleende diensten aan cliënten in het kader van de Wet Maatschappelijke Ondersteuning, de Jeugdwet en de Zorgverzekeringswet. De cliënten zijn omstreeks oktober 2019 aan LWA Holding B.V. en later aan Stichting Anna voor de Zorg, al dan niet via Thuis in Zorg Rotterdam B.V. overgedragen. 25-06-2021
 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De jaarrekeningen zijn nog niet verstrekt door de bestuurder. De beschikbare financiële gegevens zijn onvoldoende om een reëel beeld te kunnen krijgen van de omzet, de winst- en verlies en het balanstotaal over de afgelopen periode. 25-06-2021
 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Ten tijde van de faillietverklaring is er geen personeel in dienst.

25-06-2021



Boedelsaldo

€ 0,00

25-06-2021



€ 15.742,93

24-09-2021



Verslagperiode

van

25-5-2021

25-06-2021



t/m

24-6-2021

van

25-6-2021

24-09-2021



t/m

23-9-2021

Bestede uren

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

1	64 uur 6 min
---	--------------

2	54 uur 41 min
---	---------------

totaal	118 uur 47 min
---------------	-----------------------

Toelichting bestede uren

In de eerste verslagperiode zijn voornamelijk uren besteed aan inventariserende werkzaamheden en werkzaamheden welke betrekking hebben op het rechtmatigheidsonderzoek.

25-06-2021



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Thuiszorg Naborgh B.V. is opgericht bij notariële akte van 23 juli 2015. De bestuurder en enig aandeelhouder vanaf de oprichting is Djina B.V. Enig bestuurder en aandeelhouder van Djina B.V. is mevrouw S. Naborgh.

25-06-2021



1.2 Lopende procedures

Er is tot op heden gebleken van drie lopende civiele procedures. Er is sprake van een hoger beroepsprocedure tegen DSW Zorgverzekeraar U.A. waarbij Thuiszorg Naborgh B.V. een van de appellanten is. Deze procedure zal op grond van artikel 29 Fw geschorst worden wat betreft Thuiszorg Naborgh B.V.

25-06-2021

 1

Er is sprake van een procedure in eerste aanleg waarbij onder andere Thuiszorg Naborgh B.V. is gedagvaard door de Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ Groep U.A. Ook deze procedure zal op grond van artikel 29 Fw geschorst worden wat betreft Thuiszorg Naborgh B.V.

Er is een procedure van Thuiszorg Naborgh B.V. tegen een oud-werkneemster van Thuiszorg Naborgh B.V. Hierover zal verslag worden gedaan in hoofdstuk 9 van dit verslag.

Daarnaast heeft de Belastingdienst aan de curator medegedeeld dat sprake is van diverse lopende bezwaarprocedures. De curator heeft dit in onderzoek.

De curator heeft de bestuurder verzocht om de ontbrekende administratie te verstrekken. Doordat de curator niet over de gehele administratie beschikt, kan er nog geen beslissing worden genomen over het voortzetten van de diverse bezwaarprocedures bij de Belastingdienst.

24-09-2021

 2

1.3 Verzekeringen

Er is geen sprake van lopende verzekeringsovereenkomsten.

25-06-2021

 1

1.4 Huur

Er is geen sprake van een lopende huurovereenkomst. De huurovereenkomst is reeds voor de datum van de faillietverklaring beëindigd.

25-06-2021

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Follow the Money en KRO-NCRV's Pointer en Reporter Radio hebben onderzoek verricht naar 97 bedrijven die samen in een jaar tijd ruim 51 miljoen winst maakten en die gemiddeld een vijfde van hun omzet overhielden. Een van de bedrijven waarnaar onderzoek is verricht, is Thuiszorg Naborgh B.V. Follow the Money was voornemens een artikel met de bevindingen van het onderzoek te publiceren op 26 juni 2019. Op diezelfde dag zou er ook een televisie-uitzending van Pointer zijn.

25-06-2021

 1

Thuiszorg Naborgh B.V. heeft een kort geding aangespannen om de verschijning van het artikel van Follow the Money en de uitzending van Pointer tegen te gaan. De Rechtbank Rotterdam heeft op 26 juni 2019 de vorderingen van Thuiszorg Naborgh B.V. afgewezen.

Op 26 juni 2019 verschijnt het artikel van Follow the Money alsmede wordt de uitzending 'zorgcowboys' van Pointer uitgezonden. Er wordt vermeld dat Thuiszorg Naborgh B.V. de gedeclareerde zorg niet altijd zou leveren, en dat indicaties en handtekeningen zouden zijn vervalst. Dit zou bevestigd zijn door deels anonieme bronnen, maar wordt op 26 juni 2019 ook bevestigd door een oud-werkneemster die uit de anonimiteit stapt.

Naar aanleiding van het verschijnen van het artikel van Follow the Money en de uitzending van Pointer wordt er door de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd op 16 juli 2019 een bezoek gebracht aan Thuiszorg Naborgh B.V. Uit het rapport van het inspectiebezoek blijkt dat de zorgverlening bij Thuiszorg Naborgh B.V. niet voldeed aan acht van de twaalf getoetste normen.

Naar aanleiding van het verschijnen van het artikel, de uitzending 'zorgcowboys' en het bezoek van de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd op 16 juli 2019 heeft Thuiszorg Naborgh B.V. besloten haar onderneming alsmede de daarbij horende cliënten te willen overdragen. Op 1 oktober 2019 wordt een koopovereenkomst gesloten tussen Thuiszorg Naborgh B.V. en LWA Holding B.V. betreffende de onderneming van Thuiszorg Naborgh B.V. LWA Holding B.V. brengt de zorgactiviteiten onder in haar 100 procent dochteronderneming Thuis in Zorg Rotterdam B.V. In de koopovereenkomst d.d. 1 oktober 2019 staat vermeld dat de overdracht zal plaatsvinden op 1 oktober 2019 of zoveel eerder of later als partijen overeenkomen.

Op 4 oktober 2019 wordt een aanwijzing gegeven door de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd. Deze aanwijzing bestaat eruit dat het direct overbrengen van de zorg noodzakelijk is om aan de beschreven situatie een einde te brengen. Thuiszorg Naborgh B.V. wordt onder andere verplicht om op uiterlijk 11 oktober 2019 alle cliënten die zorg ontvangen zoals omschreven in de Zorgverzekeringswet of de Wet Langdurige Zorg, op een zorgvuldige wijze over te dragen aan een andere zorgaanbieder. Overdracht aan LWA Holding B.V. en Thuis in Zorg Rotterdam B.V. is voor de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd niet acceptabel wat betreft de zorg ontvangen zoals omschreven in de Zorgverzekeringswet of de Wet Langdurige Zorg. Wanneer Thuiszorg Naborgh B.V. niet aan de aanwijzing zou voldoen, kan een last onder dwangsom worden opgelegd om de naleving van de aanwijzing af te dwingen.

Thuiszorg Naborgh B.V. heeft daaropvolgend het grootste gedeelte van de cliënten, die zorg ontvangen zoals omschreven in de Zorgverzekeringswet of de Wet Langdurige Zorg op 11 oktober 2019 overgedragen aan Stichting Anna voor de Zorg, al dan niet via Thuis in Zorg Rotterdam B.V. De overige cliënten waren reeds overgedragen aan LWA Holding B.V. en Thuis in Zorg Rotterdam B.V. Vanaf dat moment worden er binnen Thuiszorg Naborgh B.V. geen zorgactiviteiten meer verricht.

Op 18 oktober 2019 heeft de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd Thuiszorg Naborgh B.V. een last onder dwangsom opgelegd om de naleving van de aanwijzing d.d. 4 oktober 2019 bestuursrechtelijk af te dwingen. Daaraan was nog niet voldaan volgens de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd. Onder andere de cliënten zouden nog geen akkoord hebben gegeven op de overgang naar Stichting Anna voor de Zorg. Op 28 oktober 2019 wordt de last onder dwangsom beëindigd.

Nadat de zorgactiviteiten door LWA Holding B.V. van Thuiszorg Naborgh B.V. zijn overgenomen, zijn er diverse geschillen ontstaan met werknemers. LWA Holding B.V. en Thuis in Zorg Rotterdam B.V. hebben zich op het standpunt gesteld dat een aantal werknemers niet zijn overgenomen. Er zijn meerdere procedures gestart door werknemers, onder andere over het moment dat LWA Holding B.V. de onderneming van Thuiszorg Naborgh B.V. heeft overgenomen. Thuiszorg Naborgh B.V. is in ieder geval in een tweetal procedures in het ongelijk gesteld. Een oud-werknemer heeft het daaropvolgend het faillissement van Thuiszorg Naborgh B.V. aangevraagd.

De bestuurster van Thuiszorg Naborgh B.V., mevrouw Naborgh, heeft aan de curator medegedeeld dat na het publiceren van het artikel door Follow the

Money en de uitzending van Pointer alle zorgverzekeraars de betalingen aan Thuiszorg Naborgh B.V. hebben opgeschort. Een aantal werknemers heeft als gevolg daarvan hun arbeidsovereenkomst opgezegd. Zoals vermeld zijn er vanaf de overname door LWA Holding B.V. enkel nog procedures gevoerd. Uiteindelijk heeft een oud-werknemer, waarvan de vordering is toegewezen, het faillissement van Thuiszorg Naborgh B.V. aangevraagd.

De curator zal de oorzaak van het faillissement onderzoeken en daarover verslag doen in hoofdstuk 7 van dit verslag.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

LWA Holding B.V. heeft de ondernemingsactiviteiten en activa van Thuiszorg Naborgh B.V. gekocht, zodat op grond van artikel 7:663 BW door de overgang van de onderneming de rechten en verplichtingen, die op dat tijdstip voor Thuiszorg Naborgh B.V. voortvloeiden uit de arbeidsovereenkomsten tussen haar en bij haar werkzame werknemers, van rechtswege zijn overgegaan op LWA Holding B.V. Overige werknemers hebben ontslag genomen.

Vrijwel al de betrokken werknemers zijn vervolgens in dienst getreden van LWA Holding B.V., Thuis in Zorg Rotterdam B.V. en Stichting Anna voor Zorg, die de thuiszorgactiviteiten hebben overgenomen. Er zijn diverse procedures gevoerd over de vraag bij wie een werknemer in dienst is en vanaf wanneer.

LWA Holding B.V. is bij vonnis d.d. 14 juli 2020 failliet verklaard door de Rechtbank Rotterdam. Thuis in Zorg Rotterdam B.V. is bij vonnis d.d. 21 juli 2020 failliet verklaard door de Rechtbank Rotterdam.

25-06-2021



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

25-06-2021



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		Niet van toepassing.
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Thuiszorg Naborgh B.V. bezit geen onroerende zaken.

25-06-2021



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Thuiszorg Naborgh B.V. bezit geen bedrijfsmiddelen.

25-06-2021



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

25-06-2021



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Thuiszorg Naborgh B.V. beschikt niet over enige voorraad/onderhanden werken.

25-06-2021



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Thuiszorg Naborgh B.V. beschikt niet over andere activa.

25-06-2021



3.9 Werkzaamheden andere activa

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021




4. Debiteuren

4.1 Debiteuren


Toelichting debiteuren

Er is sprake van een vordering op een oud-werkneemster. Daarover wordt een procedure gevoerd. Daarvoor wordt verwezen naar hoofdstuk 9 van dit verslag. Verder is tot op heden niet gebleken van overige debiteurenvorderingen.

25-06-2021
 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Voor de procedure tegen de oud-werkneemster wordt verwezen naar hoofdstuk 9 van dit verslag. Verder resteren er vooralsnog geen werkzaamheden.


25-06-2021
 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)


Toelichting vordering van bank(en)

Uit de administratie blijkt dat sprake is van een vordering van de ABN AMRO Bank N.V. Deze vordering is nog niet ingediend.

25-06-2021
 1


5.2 Leasecontracten

Er is niet gebleken van leasecontracten.

25-06-2021
 1


5.3 Beschrijving zekerheden

Er is niet gebleken van verstrekte zekerheden.

25-06-2021
 1


5.4 Separatistenpositie

Er zijn geen schuldeisers met een positie van separatist.

25-06-2021
 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er zijn geen schuldeisers die een beroep hebben gedaan op een eigendomsvoorbehoud.

25-06-2021
 1

5.6 Retentierechten

Er zijn geen schuldeisers die een retentierecht hebben uitgeoefend.

25-06-2021



5.7 Reclamerechten

Er zijn geen schuldeisers die een beroep hebben gedaan op een recht van reclame.

25-06-2021



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

25-06-2021



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

LWA Holding B.V. heeft de ondernemingsactiviteiten en activa van Thuiszorg Naborgh B.V. gekocht. Daarnaast zijn er een aantal cliënten overgenomen door Stichting Anna voor de Zorg. De ondernemingsactiviteiten van Thuiszorg Naborgh B.V. zijn reeds geruime tijd beëindigd. Er bestond geen mogelijkheid voor de curator de onderneming voort te zetten.

25-06-2021



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

25-06-2021



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

25-06-2021



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

25-06-2021



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

25-06-2021



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

25-06-2021



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Er resteren geen werkzaamheden.

25-06-2021



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De bestuurder heeft een gedeelte van de administratie aan de curator verstrekt. De curator heeft ook een server ontvangen waarop een gedeelte van de administratie van Thuiszorg Naborgh B.V. zich zou bevinden. Deze server is beveiligd met een wachtwoord waarover de curator (nog) niet beschikt. De curator heeft de bestuurder verzocht het restant van de administratie aan te leveren. De curator zal in de volgende verslagperiode(n) beoordelen of voldaan is aan de boekhoudplicht.

25-06-2021



De curator heeft in de tweede verslagperiode meerdere malen verzocht het restant van de administratie te verstrekken. De bestuurder is hiermee in gebreke gebleven. De bestuurder heeft aangegeven niet over het restant van de administratie te beschikken. De curator heeft vastgesteld dat de boekhoudplicht is geschonden. De verstrekte administratie is incompleet. Er is geen duidelijk inzicht in de rechten en verplichtingen van Thuiszorg Naborgh B.V. De bestuurder heeft het standpunt van de curator betwist. Daarbij heeft de bestuurder ook betwist dat niet de gehele administratie zou zijn verstrekt.

24-09-2021



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2019 is niet gedeponeed, terwijl daartoe wel de verplichting bestond. De jaarrekeningen over de jaren 2017 en 2018 zijn op 9 juli 2020 gedeponeed en zijn daarmee te laat gedeponeed. De jaarrekeningen van 2015 en 2016 zijn tijdig gedeponeed.

25-06-2021

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

25-06-2021

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatst en gestort kapitaal is € 1,00. De curator zal hier verder geen onderzoek naar doen, omdat de faillissementsboedel daar onvoldoende belang bij heeft.

25-06-2021

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

25-06-2021

 1

Toelichting

De jaarrekeningen over 2017 en 2018 zijn te laat gedeponeed en de jaarrekening over 2019 is niet gedeponeed, terwijl daartoe wel de verplichting bestaat. Op grond van artikel 2:248 lid 2 BW staat daarmee vast dat sprake is van een onbehoorlijke taakvervulling en wordt vermoed dat deze onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De curator heeft in onderzoek of er andere gronden zijn om te spreken van een onbehoorlijke taakvervulling en hoe de onbehoorlijke taakvervulling zich verhoudt met de oorzaak van het faillissement.

Toelichting

Gelet op de schending van de boekhoudplicht en de deponeringsplicht staat vast dat sprake is van onbehoorlijk bestuur en wordt vermoed dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement. Daarnaast heeft in de visie van de curator het handelen van de bestuurder in belangrijke mate het faillissement veroorzaakt.

De curator heeft daarnaast geconstateerd dat er substantiële betalingen door Thuiszorg Naborgh B.V. aan derden zijn gedaan waarvan onduidelijk is wat de rechtsgrond is. De curator heeft verzocht om de rechtsgrond voor deze betalingen aan te geven. De bestuurder is hiertoe in gebreke gebleven. Er is in de visie van de curator om die reden ook sprake van onrechtmatig handelen. De curator heeft de bestuurder aansprakelijk gesteld.

24-09-2021

 2

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

25-06-2021



Toelichting

In onderzoek.

Ja

24-09-2021



Toelichting

Op grond van hetgeen onder 7.5 is vermeld is er in de ogen van de curator sprake van paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In de eerste verslagperiode is reeds een aanvang gemaakt met het rechtmatigheidsonderzoek. Dit zal in de komende verslagperiode worden voortgezet.

25-06-2021



De curator heeft de bevindingen zoals onder 7.1, 7.5 en 7.6 aan de bestuurder medegedeeld. De bestuurder heeft hierop gereageerd (zie 7.1, 7.5 en 7.6). De curator heeft naar aanleiding van de reactie van de bestuurder daarop gereageerd en haar aansprakelijk gesteld. Het rechtmatigheidsonderzoek is vooralsnog afgerond.

24-09-2021



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek naar de (financiële) administratie, eventuele paulianeuze en onrechtmatige transacties, onttrekkingen en groepstransacties alsmede mogelijke bestuursaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

25-06-2021



Het rechtmatigheidsonderzoek is vooralsnog afgerond. De curator is in afwachting van een reactie van de bestuurder op de aansprakelijkstelling.

24-09-2021



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator P.M.

25-06-2021



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 127.896,00

25-06-2021



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft (nog) geen vordering ingediend.

25-06-2021



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 16.772,72

Toelichting

Kosten aanvraag faillissement en vorderingen van oud-werknemers.

25-06-2021



€ 86.274,22

Toelichting

Een aantal oud-werknemers heeft een vordering ingediend

24-09-2021



8.5 Aantal concurrente crediteuren

4

25-06-2021



7

24-09-2021



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.267.126,89

25-06-2021



€ 2.286.405,25

24-09-2021



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

25-06-2021



8.8 Werkzaamheden crediteuren


Onderzoek crediteurenadministratie; inventariseren van crediteuren en crediteuren informeren over de stand van zaken met betrekking tot het faillissement; onderzoek preferenties.

25-06-2021




9. Procedures


9.1 Naam wederpartijen

Er is sprake van een lopende procedure tegen een oud-werkneemster. 25-06-2021
Voorafgaand aan het starten van deze gerechtelijke procedure is conservatoir  1
beslag gelegd op onder andere de woning van de oud-werkneemster.

9.2 Aard procedures


Er is sprake van een procedure bij de rechtbank Zeeland-West Brabant, kamer 25-06-2021
voor kantonzaken, locatie Bergen op Zoom.  1

9.3 Stand procedures

Voorafgaand aan de faillietverklaring is deze procedure gestart middels een 25-06-2021
dagvaarding. Er is een conclusie van antwoord genomen. Er is vonnis in  1
incident geweest. Op 12 juli 2021 staat een comparitie van partijen gepland.

De curator heeft het geding overgenomen. Op 12 juli 2021 heeft de 24-09-2021
comparitie van partijen plaatsgevonden. Partijen hebben een schikking  2
getroffen. De oud-werkneemster heeft een bedrag ad € 10.000,00 aan de
boedel betaald. Partijen hebben elkaar over en weer finale kwijting verleend.
De procedure is beëindigd door de rechtbank Zeeland-West Brabant, kamer
voor kantonzaken, locatie Bergen op Zoom.

9.4 Werkzaamheden procedures

In de tweede verslagperiode zal de curator een beslissing nemen over het 25-06-2021
overnemen van het geding.  1

Er resteren geen werkzaamheden. 24-09-2021
 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

25-06-2021



- rechtmatigheidsonderzoek;
- inventariseren van crediteuren;
- een beslissing te nemen over het overnemen van het geding tegen de oud-werkneemster.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

24-09-2021



- de curator is in afwachting van een reactie van de bestuurder op de aansprakelijkstelling;
- inventariseren van crediteuren.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment kan nog niet worden aangegeven op welke termijn dit faillissement zal worden afgewikkeld.

25-06-2021



10.3 Indiening volgend verslag

24-12-2021

24-09-2021



10.4 Werkzaamheden overig

Zie sub 10.1.

25-06-2021



Bijlagen

Bijlagen