

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

Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	13-10-2021
Insolventienummer	F.16/19/25
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000090227:F001
Datum uitspraak	15-01-2019

R-C	mr. P.A.M. Penders
Curator	mr M.J. Cools

Algemene gegevens

Naam onderneming

Centrum Wijkverpleging B.V.

14-02-2019



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Centrum Wijkverpleging B.V., voorheen handelend onder de naam THVO B.V. en Thuiszorg van Oranje B.V., statutair gevestigd en kantoorhoudende te (3821 AA) Amersfoort aan de Computerweg 1 E, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 59748982.

14-02-2019



Activiteiten onderneming

Het aanbieden, het (doen) uitvoeren en het verlenen van diensten en taken op het gebied van zorg in het algemeen en thuiszorg in het bijzonder, daaronder mede begrepen de huishoudelijke verzorging, verpleging en begeleiding van zorgbehoeftigen -waaronder ouderen, (chronisch) zieken en (fysieke, verstandelijke of meervoudig) gehandicapten.






14-02-2019



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 5.776.763,00	€ 17.321,00	€ 984.804,00
2016	€ 5.994.826,00	€ 55.056,00	€ 1.226.671,00
2017	€ 5.250.414,00	€ -173.369,00	€ 1.136.483,00

Toelichting financiële gegevens

- Op 6 december 2019 heeft de curator de externe infoscans met de resultaten van het (beperkte) onderzoek naar de digitale administratie over de boekjaren 2014 - 2018 ontvangen. 31-12-2019
 4
- De inhoud geeft aanleiding om de bestuurder uit te nodigen commentaar te geven op deze eerste bevindingen.
- Voor zover in dit stadium waarneembaar wijken posities in de administratie sterk af van posities in de jaarrekeningen. In de jaarrekening 2016 wordt volgens de goedgekeurde jaarrekening 2016 een winst gemaakt van € 55.056,-. De digitale administratie geeft echter een verlies aan van € 3.484.959. Deze, en andere verschillen, worden in de komende verslagperiode voorgelegd aan de bestuurder met verzoek hierover uitleg te geven.
- De (voormalig) bestuurders en feitelijk bestuurder zijn door de curator verzocht een toelichting te geven op diverse concrete vraagpunten. Alleen van de voormalig bestuurder is vernomen. De bestuurder t.t.v. het faillissement en haar echtgenoot - die feitelijk leiding aan de onderneming gaf - hebben niet inhoudelijk gereageerd. 31-03-2020
 5
- Met de voormalig bestuurder zijn afspraken gemaakt over de termijn waarbinnen een schriftelijke inhoudelijke reactie tegemoet kan worden gezien. Deze termijn is nog niet verstreken.
- De bestuurder en feitelijk bestuurder hebben wel toegezegd toelichting op de financiële administratie te zullen geven, doch zij zijn daarmee in gebreke, ook na daartoe bij herhaling te zijn uitgenodigd. Geruime tijd is door de curator niet aangedrongen op beantwoording van haar vragen i.v.m. ziekte van de bestuurder. 14-01-2021
 8
- De termijn van redelijkheid is inmiddels voorbij. Daarbij komt dat de bestuurder en feitelijk bestuurder niets van zich laten horen en niet eigener beweging aangeven of er redenen zijn waarom zij niet antwoorden op de vragen van de curator. De curator zal overleg plegen met de rechter commissaris over te nemen stappen.
- In de afgelopen verslagperiode zijn stukken voorbereid ter advisering van de rechter commissaris over de te nemen vervolgstappen. 12-04-2021
 9
- De verwachting is dat dit advies in de komende verslagperiode aan de rechter commissaris kan worden aangeboden.
- Te lang en leste, nadat een deurwaardersexploot was uitgebracht, is er gereageerd op de vragen van de curator. Er is een bespreking belegd die op korte termijn plaatsvindt. 12-07-2021
 10

Gemiddeld aantal personeelsleden

- 115 14-02-2019
 1

Boedelsaldo


€ 59.809,91	14-02-2019
	 1
€ 308.714,01	28-05-2019
	 2
€ 327.548,77	19-09-2019
	 3
€ 328.299,92	31-12-2019
	 4
€ 192.311,51	31-03-2020
	 5
Toelichting	
het actief is afgenomen door de betaling van faillissementskosten.	
€ 191.425,39	29-06-2020
	 6
Toelichting	
Het actief is afgenomen door de betaling van faillissementskosten.	
€ 191.425,39	29-09-2020
	 7
Toelichting	
Er vonden geen mutaties plaats in de verslagperiode.	
€ 161.142,50	12-04-2021
	 9
Toelichting	
het saldo van de faillissementsrekening is verminderd met het bedrag van het salaris van de curator en de verschotten over het jaar 2020.	
€ 160.539,79	12-07-2021
	 10
€ 160.345,60	13-10-2021
	 11

Verslagperiode

van	14-02-2019
15-1-2019	 1
t/m	
10-2-2019	
van	28-05-2019
11-2-2019	 2
t/m	
26-5-2019	
van	19-09-2019
27-5-2019	 3


t/m
10-9-2019

van
9-9-2019

31-12-2019
 4


t/m
22-12-2019

van
23-12-2019

31-03-2020
 5


t/m
22-3-2020

van
23-3-2020

29-06-2020
 6


t/m
28-6-2020

van
29-11-2020

29-09-2020
 7


t/m
27-9-2020

van
1-1-2021

12-04-2021
 9


t/m
11-4-2021

van
12-4-2021

12-07-2021
 10

t/m
11-7-2021

van
12-7-2021

13-10-2021
 **11**

t/m
6-10-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	369 uur 6 min
2	58 uur 30 min
3	21 uur 42 min
4	15 uur 54 min
5	41 uur 6 min
6	18 uur 39 min
7	16 uur 51 min
8	8 uur 54 min
9	82 uur 36 min
10	68 uur 24 min
11	36 uur 12 min
totaal	737 uur 54 min

Toelichting bestede uren

Het openbaar verslag en het bijbehorende financieel verslag zijn geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator c.s. niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat onder andere bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of – achteraf – bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

14-02-2019



1

Het vorige (8e) verslag betrof de verslagperiode vanaf 28-09-2020 t/m 14-01-2021 met urenopgave vanaf 28-09-2020 t/m 31-12-2020. Dit is abusievelijk toen niet vermeld.

12-04-2021



9

Het huidige (9e) verslag betreft de aansluitende verslagperiode vanaf 15-01-2021 t/m 11-04-2021 met urenopgave vanaf 01-01-2021 t/m 11-04-2021. Vanaf heden lopen verslagperiode en urenopgave weer gelijk op.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Alleen/zelfstandig bevoegd bestuurder en enig aandeelhouder van Centrum Wijkverpleging B.V. (hierna: "Curanda") is Stichting Betsaida Thuiszorg Amsterdam (hierna: "Stichting"), van welke Stichting mevrouw L.C. Van de Burgt - Zonnenberg alleen/zelfstandig bevoegd bestuurder is.

14-02-2019



1

De Stichting is eveneens alleen/zelfstandig bevoegd bestuurder en enig aandeelhouder van Wijkverpleging Nederland B.V. (hierna: "Nederland B.V.") en Z-Systems B.V. (hierna: "Z-Systems"). Curanda fungeerde als een

zogenaamde personeels-B.V. voor Nederland B.V.; nagenoeg alle overeenkomsten met derden bevinden zich in Nederland B.V., terwijl de werknemers, de met de werknemers gesloten arbeidsovereenkomsten en de salariskosten zijn ondergebracht in Curanda. Curanda levert namens Nederland B.V. zorg aan de cliënten van Nederland B.V., waarbij Nederland B.V. zorg draagt voor de registratie en facturering van het daarmee gerealiseerde onderhanden werk.

Van (directe) betrokkenheid van Z-Systems lijkt vooralsnog geen sprake.

1.2 Lopende procedures

Per datum faillissement zou Curanda niet betrokken zijn bij lopende gerechtelijke procedures.

14-02-2019

 1

Situatie per 10 september 2019:
geen

19-09-2019

 3

1.3 Verzekeringen

Per datum faillissement was geen sprake van lopende verzekeringen, terwijl een aansprakelijkheidsverzekering noodzakelijk bleek voor het voortzetten van de zorg. De curator heeft in samenspraak met de bestuurder alsnog zorg gedragen voor de benodigde verzekering waardoor de zorg kon worden gecontinueerd. Hierover onder punt 6 van dit verslag meer. Wel beschikt Curanda over een negental verzekeringen voor de auto's die gebruikt werden door de werknemers van Curanda. De curator zal – voor zover mogelijk – aanspraak maken op premierestitutie.

14-02-2019

 1

Er is geen bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering.

1.4 Huur

De onderneming van Curanda werd vanuit een drietal locaties in Amersfoort (1) en Harderwijk (2) gedreven. De bijbehorende huurovereenkomsten zijn aangegaan door en staan op naam van Nederland B.V.; feitelijk maakten de werknemers van Curanda gebruik van de bedrijfslocaties (zie punt 1.1). De curator heeft zekerheidshalve na verkregen machtiging van de rechter-commissaris de huurovereenkomsten voor zover nodig opgezegd met inachtneming van artikel 39 Fw.

14-02-2019



1

Situatie per 10 september 2019:

Curanda heeft de locaties opgeleverd.

19-09-2019



3

Gebleken is dat niet zij, maar dat haar zustervennootschap Wijkverpleging Nederland B.V. huurder van de locaties was waarvan curanda gebruik maakte. Voor zover bekend bestond geen (schriftelijke) huurovereenkomst tussen curanda en Wijkverpleging Nederland B.V.. De sleutels zijn na ontruiming aangetekend verzonden aan het bestuur van Wijkverpleging Nederland B.V., die niet failliet is en de verhuurders zijn naar deze vennootschap verwezen.

De sleutels van de door gefailleerde (onder)gehuurde panden, die na ontruiming per aangetekende post aan de hoofdhuurder (Wijkverpleging Nederland BV) zijn verzonden, zijn retour ontvangen door de boedel. In de afgelopen verslagperiode is contact geweest met de vertegenwoordiger van de hoofdverhuurder, die op zijn beurt geen gehoor kreeg bij de hoofdhuurder. De curator is met de verhuurder overeengekomen dat de sleutels aan de verhuurder werden gezonden waartgenover de hoofdhurovereenkomst - voor zover die tussen gefailleerde en de verhuurder mocht hebben bestaan - met wederzijds goedvinden is geëindigd.

31-12-2019



4

afgewikkeld.

31-03-2020



5

1.5 Oorzaak faillissement

Curanda exploiteert (in samenwerking met Nederland B.V.) een thuiszorgorganisatie in de regio's Amersfoort en Harderwijk. Curanda levert in deze gebieden de volgende diensten:

14-02-2019



1

- verpleging;
- verzorging;
- mantelzorg;
- personenalarmering;

Meer informatie is voorlopig te vinden via www.Wijkverpleging.nl.

Gevraagd naar de oorzaken van het faillissement verklaarde de middellijk bestuurder van Curanda het volgende:

Zorgverzekeraar Zilveren Kruis startte in 2016 een onderzoek naar fraude en (on)doelmatigheid binnen Nederland B.V. (en indirect binnen Curanda). Uit het onderzoek van Zilveren Kruis zou niet zijn gebleken van fraude. Wel concludeerde Zilveren Kruis aan de hand van datzelfde onderzoek dat er – naar de door Zilveren Kruis gehanteerde maatstaven – sprake was van ondoelmatige zorg; er werden volgens Zilveren Kruis te veel uren besteed voor de hoeveelheid te leveren zorg. Aan de hand van een door Zilveren Kruis vastgestelde ondoelmatigheidspercentage heeft zij op basis van nacalculatie een afslag toegepast op reeds betaalde en nog uit te betalen door Nederland B.V. gedeclareerde uren; Zilveren Kruis paste verrekening toe waardoor de geldstroom stagneerde.

Zilveren Kruis heeft diverse andere zorgverzekeraars over haar onderzoek en de uitkomst daarvan geïnformeerd; naar aanleiding daarvan heeft in ieder geval één andere zorgverzekeraar (ONVZ) een eigen onderzoek naar de doelmatigheid van Nederland B.V. ingesteld. Ook ONVZ concludeerde dat Nederland B.V. de nodige zorg ondoelmatig verleende. Ook ONVZ heeft een ondoelmatigheidspercentage vastgesteld en heeft op basis van nacalculatie een afslag toegepast op reeds betaalde en nog uit te betalen uren van Nederland B.V.; Ook ONVZ paste verrekening toe.

Door de verscherpte controles van ondermeer Zilveren Kruis en ONVZ en de vertraging in de betalingen die dit opleverde, stagneerden de betalingen van de door Nederland B.V. gedeclareerde werkzaamheden. Omdat diverse zorgverzekeraars de door Nederland B.V. gedeclareerde werkzaamheden niet of niet volledig vergoedden, ontstonden er betalingsproblemen bij Nederland B.V.. Op basis van de tussen Nederland B.V. en Curanda gesloten overeenkomst ontstaat voor Nederland B.V. pas een betalingsverplichting voor de werkzaamheden die Curanda heeft verricht, wanneer Nederland B.V. de door haar gedeclareerde werkzaamheden betaald heeft gekregen van de zorgverzekeraars. Doordat de (loon)betalingsverplichtingen van Curanda doorliepen, groeide de schuldenlast van Curanda.

Eind 2018 hebben de manager en later de ad interim manager – in opdracht van de middellijk bestuurder – onderzoek gedaan naar de mogelijkheden om (delen van) de activiteiten van Nederland B.V. en (delen van) het personeel van Curanda onder te brengen bij een andere zorgverlener. Voor de diverse gegadigden die zich aandienden bleken de doelmatigheidsdiscussies met onder andere Zilveren Kruis en ONVZ en de opgelopen schuldenlast bij o.a. PGGM evenwel onoverkomelijk.

Vanwege de liquiditeitsnood, was Curanda niet in staat om aan haar betalingsverplichtingen te voldoen. Daardoor zag de middellijk bestuurder zich genoodzaakt het eigen faillissement aan te vragen.

Het voorgaande is het relaas van de middellijk bestuurder van gefailleerde. De curator zal zelfstandig onderzoek verrichten naar de oorzaken van het faillissement en hierop – zo nodig – terugkomen.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

115

14-02-2019



Toelichting

De personeelsopbouw is als volgt:

- 10 medewerkers verzorgende AG
- 56 medewerkers verzorgende IG
- 19 medewerkers verpleegkundigen
- 26 medewerkers huishoudelijke hulp 2
- 2 teamleiders
- 1 manager
- 1 assistent manager

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

115

14-02-2019



Toelichting

Ongeveer gelijk.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
18-1-2019	115	Na verkregen machtiging is het personeel ontslag aangezegd. Het UWV heeft een gezamenlijke intake georganiseerd. Veel medewerkers bleken lid te zijn van een vakbond. Deze (vier) bonden zijn ingelicht.
totaal	115	

2.4 Werkzaamheden personeel

Ontslagaanzeggingen, collectieve intake door UWV, een informatiebijeenkomst voor het personeel op locatie te Harderwijk, diverse informatiemailings aan het personeel alsmede (telefonische) gesprekken met individuele personeelsleden, contact met de betrokken vakbonden.

14-02-2019



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

n.v.t.

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing. Curanda heeft geen onroerende zaken in eigendom.

14-02-2019



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

14-02-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
auto's	€ 55.488,77	€ 55.488,77
kantoorinventaris	€ 1.935,62	€ 1.935,62
totaal	€ 57.424,39	€ 57.424,39

Toelichting bedrijfsmiddelen

In de gehuurde bedrijfsruimtes in Amersfoort en Harderwijk is kantoorinventaris aangetroffen. Verder is er een aantal auto's, mobiele telefoons, laptops, tablets, etc.

14-02-2019



Situatie per 27 mei 2019:

In de verslagperiode zijn verschillende vervoermiddelen met toestemming van de rechter commissaris onderhands verkocht en geveild.

28-05-2019

De gerealiseerde opbrengst bedraagt € 40.094,13 incl. BTW en is op de faillissementsrekening ontvangen.



Situatie per 10 september 2019:

Kantoorinventaris verkoopopbrengst € 1.690,60 (opbrengst minus directe kosten veilinghuis), boedelbijdrage n.v.t.

19-09-2019

Auto's verkoopopbrengst € 55.488,77, boedelbijdrage n.v.t.



In de afgelopen verslagperiode is de opbrengst van de kantoorinventaris iets toegenomen omdat er opnieuw via veiling is verkocht. Deze opbrengst minus kosten bedraagt inmiddels

31-12-2019

€ 1.935,62.





3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Met het bodemvoorrecht van de fiscus wordt rekening gehouden.

14-02-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft de bedrijfsmiddelen laten inventariseren en taxeren. Deze zullen te gelde worden gemaakt.	14-02-2019  1
Situatie per 27 mei 2019: Onderhandelingen met de kopers. Contact onderhouden met het veilingbedrijf.	28-05-2019  2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Per datum faillissement beschikte Curanda niet over voorraden.	14-02-2019  1
Nu Curanda uitsluitend een vordering op Nederland B.V. verkrijgt in verband met door Curanda geleverde zorg, is de curator in overleg getreden met de middellijk bestuurder over het per datum faillissement aanwezige onderhanden werk en de facturering daarvan. Daarbij geldt dat op basis van de tussen partijen bestaande overeenkomst de vordering van Curanda op Nederland B.V. pas opeisbaar is nadat de zorgverzekeraars aan Nederland B.V. hebben betaald. De vraag is of deze overeenkomst tussen zustervennootschappen een (on)zakelijke oorzaak heeft. Deze vraag wordt verder behandeld onder hoofdstuk 7. De hieruit voortvloeiende vorderingen zijn vooralsnog niet begrepen in het onder hoofdstuk 4 genoemde totaalbedrag aan vorderingen op debiteuren.	
Situatie per 10 september 2019: De in verslag 2. uiteengezette situatie blijft actueel. Er dient eerst overeenstemming te worden bereikt met zustervennootschap Wijkverpleging Nederland B.V. voordat het onderhanden werk kan worden gedeclareerd aan de zorgverzekeraars. Hierover meer onder hoofdstuk 7.	19-09-2019  3
De situatie van 10 september 2019 is ongewijzigd. Naar verwachting brengt de uitkomst van de infoscan waarover heden onder de rubriek Algemene gegevens het e.e.a is opgemerkt beweging in de verhoudingen.	31-12-2019  4
In de verslagperiode is contact gelegd met het bedrijf dat de zorggegevens in opdracht van Wijkverpleging Nederland B.V. digitaal vastlegde en gereed maakte voor declaratie aan de verzekeraars. De curator verwacht via deze weg de beschikking te krijgen over de gegevens waardoor het onderhanden werk gedeclareerd kan worden.	31-03-2020  5
In de verslagperiode is diverse keren contact geweest met de onderneming die gewoonlijk de zorggegevens in opdracht van Wijkverpleging Nederland B.V. digitaal vastlegde en gereed maakte voor declaratie aan de verzekeraars. De bestuurder van deze onderneming was in het verleden - ook - bestuurder/aandeelhouder van curanda en WNL, zij het dat de onderneming toen onder een andere naam werd gevoerd. Deze onderneming heeft een offerte uitgebracht om het onderhanden werk uit de boedelperiode te declareren bij de zorgverzekeraars. Er kleven drie onzekerheden aan het declareren van het OHW waardoor het rendement voor de boedel ongewis is: 1. de kosten worden berekend op uurbasis en gaan vóór de baten. De baten zijn onzeker, vanwege de afslag voor ondoelmatigheid die de zorgverzekeraars voor faillissementsdatum ten aanzien van curanda hebben toegepast. 2. het personeel van curanda heeft het werk verricht, maar strikt formeel heeft	29-06-2020  6

de zustervenootschap Wijkverpleging Nederland BV (WNL) de zorgvergunning en kan alleen zij het werk bij de zorgverzekeraars declareren én incasseren; Een voorstel aan het bestuur van WNL om een geblokkeerde (escrow) rekening te openen om daarop de zorggelden te ontvangen waarna die tussen WNL en curanda te verdelen, werd toegezegd, maar kreeg geen vervolg. Zie hierover meer onder hoofdstuk 4. (Debiteuren) en hoofdstuk 7. (Rechtmatigheid).

3. het onderhanden werk (OHW) van WNL is verpand aan een derde (Privazorg); WNL is niet failliet; verpanding door WNL aan Privazorg heeft ook tijdens het faillissement van curanda nog plaatsgevonden, hetgeen betekent dat wanneer het OHW wordt gedeclareerd en ontvangen door WNL, de ontvangst potentieel dient te worden afgedragen aan de pandhouder. Bij de vraag of verpanding door WNL tijdens het faillissement van curanda rechtsgeldig kon geschieden kunnen de nodige kanttekeningen worden geplaatst in het kader van 'wetenschap' en artikel 43 FW. Echter, de discussie daarover is pas zinvol wanneer zeker is dat uit hoofde van het antwoord op 1. en 2. een te ontvangen som resteert. Ter verduidelijking: de verpanding van de vorderingen die dateren van vóór faillissementsdatum wordt door de boedel erkend; de verpanding van het OHW over de boedelperiode wordt betwist.

In de verslagperiode heeft overleg met alle betrokkenen plaatsgevonden. Besloten is opdracht te geven het onderhanden werk declaratie-gereed te maken. De kosten daarvan worden met toestemming van de rechter commissaris door de boedel voorgeschoten en strekken in mindering op de opbrengst voordat die onder de - eventuele - rechthebbenden wordt verdeeld.

29-09-2020



Er is nog geen uitkomst van de door de boedel gegeven opdracht ontvangen. De boedel heeft de opdrachtnemer gevraagd naar de datum waarop de resultaten tegemoet kunnen worden gezien.

14-01-2021



De opdrachtnemer heeft in januari 2021 uitstel gevraagd i.v.m. omstandigheden op het werk. De resultaten zouden de boedel uiterlijk eind maart 2021 bereiken.

12-04-2021



Nadat de termijn opnieuw was verstreken zonder bericht en bij de opdrachtnemer werd geïnformeerd naar de uitkomsten van zijn werkzaamheden vroeg die opnieuw uitstel, ditmaal vanwege personeelskrapte. Dit uitstel is als laatste uitstel toegestaan.

Nadat de termijn was verstreken beriep de opdrachtnemer zich op de AVG én stelde hij de eis dat WNL - die officieel de contracten met de verzekeraar had - toestemming zou geven de gewerkte uren aan de boedel te verstrekken. WNL - waarvan de bestuurder dezelfde is als de bestuurder van curanda - reageerde niet op verzoeken om toestemming. Vandaar het deurwaardersexploot als vermeld onder Algemene gegevens. Binnenkort wordt hierover met de bestuurder gesproken.

12-07-2021










Dit onderwerp houdt verband met de rechtmatigheidsparagraaf. De feitelijk leidinggevende en zijn echtgenote, die formeel bestuurder is maar geen weet heeft van en over de bedrijfsvoering van de failliet, werken niet mee aan een oplossing. Verwezen wordt naar hoofdstuk 7.

13-10-2021




3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Overleg met de middellijk bestuurder	14-02-2019  1
Overleg met het externe bedrijf dat het declaratieproces kan uitvoeren.	29-06-2020  6
Door de boedel is opdracht verleend. Het resultaat wordt de komende verslagperiode verwacht.	29-09-2020  7
Het resultaat van de in opdracht van de boedel extern te verrichten werkzaamheden laat helaas op zich wachten.	14-01-2021  8
De constatering uit het voorgaande verslag is opnieuw actueel: de met de boedel gemaakte afspraken zijn niet op tijd nagekomen. Er is een laatste uitstel verleend.	12-04-2021  9
De opdracht is uitgevoerd. Zie hiervoor onder 3.6: het wachten is op toestemming van WNL om de gegevens namens de boedel in te dienen bij de verzekeraar.	12-07-2021  10
Zie hiervoor onder 3.6	13-10-2021  11



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
restituties	€ 538,26	€ 538,26
banksaldo	€ 59.809,91	€ 59.809,91
Goodwill, handelsnaam	€ 150.000,00	€ 150.000,00
totaal	€ 210.348,17	€ 210.348,17

Toelichting andere activa

Curanda beschikt over immaterieel actief zoals goodwill, een handelsnaam etc.	14-02-2019  1
---	---

3.9 Werkzaamheden andere activa


Het immaterieel actief is verkocht in het kader van een doorstart (zie hierna onder hoofdstuk 6).	14-02-2019  1
Situatie per 27 mei 2019: De boedel heeft in de verslagperiode van de doorstartende partij vergoedingen ontvangen voor toekomstige realisatie ad € 12.500,-, een vergoeding voor door de boedel verrichte werkzaamheden ad 25.000,- en een vergoeding voor out of pocket expenses van de boedel ad 25.000,-.	28-05-2019  2


4. Debiteuren


4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Rekening courantvorderingen	€ 559.353,67		
totaal	€ 559.353,67	€ 0,00	€ 0,00


Toelichting debiteuren


Curanda zou per datum faillissement voor een totaalbedrag van € 559.353,67 aan vorderingen op debiteuren hebben. Dit bedrag dient vermeerderd te worden met een nog onbekend bedrag aan onderhanden werk. 14-02-2019  1

Situatie per 27 mei 2019:
Omdat nog niet alle informatie van de bestuurder en voormalige bestuurder is ontvangen, is de boedel niet in staat de rc vorderingen te onderbouwen. De bestuurder en voormalige bestuurder zijn uitgenodigd de volledige administratie bij de curator aan te leveren. 28-05-2019  2


Situatie per 10 september 2019:
Voor de vorderingen in rekening courant geldt dat de boedel in de verslagperiode aanvullende gegevens heeft ontvangen met name uit de periode van voor april 2018, d.w.z. van voor de aandelenoverdracht aan de huidige aandeelhouder/bestuurder.
De curator verzoekt de rechter commissaris per separate brief toestemming voor een analyse van de opbouw van de rc verhouding door een externe accountant. 19-09-2019  3


Blijkens de op 6 december j.l. ontvangen infoscan van de externe accountant lijken er 16 rekening courant verhoudingen met andere partijen te bestaan of te hebben bestaan.
Ook voor deze posities geldt dat eerst het commentaar van het bestuur wordt afgewacht voordat conclusies aan de aangetroffen gegevens worden verbonden. 31-12-2019  4


De (voormalig) bestuurders en feitelijk bestuurder zijn door de curator verzocht een toelichting te geven op diverse concrete vraagpunten, waaronder de in het vorige verslag bedoelde rekening courant verhoudingen.
Geconstateerd is dat diverse vennootschappen waarmee rek crt verhoudingen bestaan van naam zijn gewijzigd en vermoedelijk voor die nieuwe naam ook nieuwe GB rekeningen in de financiële administratie van gefailleerde zijn aangelegd i.p.v. aan te sluiten op de GB rekening van dezelfde vennootschap onder de oude naam. Hierdoor is de actuele stand van de diverse rc-verhoudingen onduidelijk. Alleen van de voormalig bestuurder is vernomen. De bestuurder t.t.v. het faillissement en haar echtgenoot - die feitelijk leiding aan de onderneming gaf - hebben niet inhoudelijk gereageerd.
Met de voormalig bestuurder zijn afspraken gemaakt over de termijn waarbinnen een schriftelijke inhoudelijke reactie tegemoet kan worden gezien. Deze termijn is nog niet verstreken. 31-03-2020  5


Tijdens de verslagperiode is op 29 april 2020 door de curator een tweede vragenbrief gezonden aan de (voormalig) bestuurders. Deze handelt over de gepubliceerde jaarrekeningen en de interne administratie.
Hierover meer onder hoofdstuk 7. 29-06-2020  6


Daarin heeft de curator andermaal gevraagd te reageren op de eerste vragenbrief m.b.t de rekening courantvorderingen van 5 maart 2020. Van de bestuurders is niets vernomen.

Na een laatste herinnering heeft de (pseudo) bestuurder gereageerd op een aantal vragen uit de brief van 5 maart, maar nog niet op de vervolgvragen van 29 april. Wordt vervolgd. 29-09-2020
 7

Bij gebrek aan adequate informatie kunnen de rek. courant vorderingen niet worden geïncasseerd. 14-01-2021
 8
De curator is voornemens de rc een voorstel te doen tot het nemen van maatregelen tegen degenen die de boedel van informatie moeten voorzien.


In aansluiting op hetgeen in verslag 8 is vermeld, heeft de curator een notitie ter advisering van de rechter commissaris in voorbereiding. 12-04-2021
 9


Deze rekening courant verhoudingen komen aan de orde in het gesprek met de bestuurder dat binnenkort plaatsvindt. 12-07-2021
 10


Van de feitelijk leidinggevende en zijn echtgenote - die formeel bestuurder is, maar geen weet heeft van en over de bedrijfsvoering van de failliete onderneming - is geen informatie te verkrijgen over deze rc verhoudingen. **13-10-2021**
 **11**
De boedel tast in het duister welke partijen aan te spreken op de in de administratie vermelde rc vorderingen.
Zie hiervoor ook onder hoofdstuk 7.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Overleg met de middellijk bestuurder. 14-02-2019
 1

Situatie per 27 mei 2019: 28-05-2019
 2
De boedel en de door haar ingeschakelde accountant hebben pogingen ondernomen om de administratie compleet te krijgen.

Situatie per 10 september 2019: 19-09-2019
 3
Aangenomen wordt dat de in juli jl. ontvangen administratie voldoende is om een comple(e)ter beeld te verkrijgen van de (opbouw van de) rekening courant verhoudingen waardoor de curator daarover in debat kan treden met de debiteuren daarvan.

Ook ten aanzien van de overige vorderingen merkt de externe accountant in zijn infoscan van 6 december j.l. op dat aanvullende informatie gewenst is om te kunnen beoordelen of de in de administratie aangetroffen posities een boedelbelang kunnen vertegenwoordigen. 31-12-2019
 4

zie hiervoor onder 4.1. 31-03-2020
 5

zie hiervoor onder 4.1 29-06-2020
 6

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Onbekend.

14-02-2019

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Situatie per 27 mei 2019:

Niet van toepassing.

28-05-2019

 2

5.2 Leasecontracten

Van lopende leasecontracten zouden geen sprake zijn.

14-02-2019

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

<p>Een zorginstelling heeft een lening ad € 150.000,= verstrekt aan Nederland B.V. en Curanda. Uit dien hoofde heeft deze zorginstelling onder andere pandrechten verkregen op de vorderingen op ONVZ van Nederland B.V. en Curanda. Een deel van de lening is door Nederland B.V. en/of Curanda voldaan, waardoor er een vordering ad € 100.000,= resteert. De zorginstelling heeft haar pandrecht aan ONVZ geopenbaard.</p>	14-02-2019  1
<p>Situatie per 27 mei 2019: Het pandrecht is naar het oordeel van de curator niet rechtsgeldig gevestigd. De curator heeft de leninggever en de ONVZ (onder wie door de leninggever derdenbeslag was gelegd) hierop gewezen. Een reactie op deze stellingname van de curator is (nog) niet ontvangen.</p>	28-05-2019  2
<p>Situatie per 10 september 2019: In de verslagperiode is gecorrespondeerd met zowel de vermeend pandhouder (Priva Zorg) als met de derde (ONVZ) bij wie de pandhouder zijn aanspraken heeft geopenbaard. Er zijn inhoudelijke argumenten uitgewisseld. Pandhouder en curanda twisten over de rechtsgeldigheid van het pandrecht. De derde blijft begrijpelijkerwijs op de eieren zitten totdat duidelijk is aan wie de opbrengsten toekomen. Wordt vervolgd.</p>	19-09-2019  3
<p>De behandeling van dit onderwerp heeft aan de zijde van de curator vertraging opgelopen. Een nader inhoudelijk commentaar van de pandhouder wacht op een reactie van de boedel. Hieraan is reeds gewerkt, maar deze reactie is nog niet definitief. De curator neemt dit onderwerp direct na de indiening van dit verslag ter hand.</p>	31-12-2019  4
<p>In de verslagperiode zijn diverse contacten met alle betrokken partijen geweest en zijn uitgangspunten geformuleerd. Tot een oplossing is het echter nog niet gekomen. Partijen wachten op de opgave van de zorgverzekeraar over de restant aanspraken van gefailleerde, zodat het bedrag waarop Privazorg pandrecht claimt duidelijk is.</p>	31-03-2020  5
<p>In de verslagperiode hebben partijen het debat voortgezet. De boedel dient het pandrecht op de vorderingen die dateren van vóór faillissementsdatum tegen zich te laten gelden. Bekend is welke bedrag de zorgverzekeraar onder zich heeft. Dit bedrag dekt de (restant) vordering van de pandhouder niet.</p>	29-06-2020  6
<p>zie hiervoor onder 3.6. Zodra de omvang van het onderhanden werk bekend is wordt het overleg met de pandhouder omtrent diens rechten vervolgd.</p>	29-09-2020  7
<p>Nu nog geen nieuws is ontvangen omtrent het OHW, wordt het overleg met deze belanghebbende opeschort.</p>	14-01-2021  8
<p>Hetgeen in verslag 8 is vermeld blijft onverkort actueel. De curator vergewist zich ervan dat door de vertraagde oplevering van de gegevens (zie hiervoor onder 3.6) geen termijnen voor het indienen van declaraties bij de zorgverzekeraar verstrijken.</p>	12-04-2021  9

5.4 Separatistenpositie

De zorginstelling heeft te gelden als separatist.

14-02-2019



Situatie per 27 mei 2019:

Nader onderzoek heeft uitgewezen dat de zorginstelling niet heeft te gelden als separatist.

28-05-2019



Situatie per 10 september 2019:

De curator handhaaft haar stelling dat geen rechtsgeldig pandrecht tot stand gekomen is.

19-09-2019



zie hiervoor onder 5.3

31-12-2019



zie hiervoor onder 5.3

31-03-2020



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich geen crediteuren bij de curator gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud.

14-02-2019



5.6 Retentierechten

De curator is niet van retentierechten gebleken.

14-02-2019



5.7 Reclamerechten

Er hebben zich geen crediteuren bij de curator gemeld met een beroep op het recht van reclame.

14-02-2019



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

14-02-2019



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Overleg pandhouder, bestuderen financierings- en zekerhedendocumentatie.

14-02-2019



overleg pandhouder.


29-06-2020




6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Om de waarde van de onderneming zo veel mogelijk te behouden, worden de activiteiten van Curanda met machtiging van de rechter-commissaris tijdens de opzegtermijn voortgezet. Daarmee is bovendien een maatschappelijk belang gediend. Stopzetting van de activiteiten zou betekenen dat circa 400 – 450 cliënten acuut van zorg en hulp verstoken zijn. Zie verder onder punt 6.3. 14-02-2019
 1


Situatie per 27 mei 2019:
De zorgactiviteiten zijn overgedragen aan de doorstart die deze zonder waarneembaar geruis heeft voortgezet. 28-05-2019
 2

Situatie per 10 september 2019:
De doorstart is afgewikkeld. 19-09-2019
 3

6.2 Financiële verslaglegging


Wordt aan dit verslag gehecht. 14-02-2019
 1


Situatie per 10 september 2019:
bijgevoegd. 19-09-2019
 3

Situatie per 25 maart 2020 is bijgevoegd. 31-03-2020
 5

De situatie per 29 juni 2020 is bijgevoegd. 29-06-2020
 6

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Onder andere overleg met het bestuur, zorgverzekeraars en de werknemers. 14-02-2019
 1

Situatie per 27 mei 2019:
De overname van de zorgactiviteiten heeft plaatsgevonden. Voor zover voor de curator waarneembaar is dit zonder noemenswaardige obstakels gebeurd, waarschijnlijk mede omdat de doorstart alle werknemers van curanda een nieuw dienstverband heeft aangeboden. 28-05-2019
 2

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Vanaf datum faillissement zijn de mogelijkheden voor een doorstart onderzocht. In dat kader hebben diverse gegadigden een geheimhoudingsverklaring ondertekend waarna aan circa tien partijen een informatiememorandum met kengetallen over de bedrijfsvoering is verstrekt. Vervolgens werden zeven van elkaar variërende biedingen ontvangen.

14-02-2019



De curator is in gesprek gegaan met de partijen die de voor de boedel meest interessante biedingen hebben neergelegd. Daarbij was van belang: de continuïteit van de zorg, behoud van werkgelegenheid, voortvarendheid en de te realiseren opbrengst. Met toestemming van de rechter-commissaris is een activa-overeenkomst gesloten met een partij die bereid en in staat is nagenoeg het voltallige personeel van Curanda over te nemen. Daarbij zal deze partij de cliënten een zorgovereenkomst aanbieden om zodoende de continuïteit van de zorg te waarborgen.

Omdat Curanda geen ondernemingsraad heeft, heeft de curator alle individuele werknemers (tussentijds) schriftelijk geïnformeerd over de voorgenomen doorstart. Vervolgens hebben twee informatiebijeenkomsten plaatsgevonden waarbij de werknemers de gelegenheid is geboden vragen te stellen en opmerkingen te maken. Ook de cliënten zijn – bij het ontbreken van een cliëntenraad – schriftelijk geïnformeerd over het faillissement en de voorgenomen doorstart.

In de activa-overeenkomst is de opschortende voorwaarde van goedkeuring van de NZa opgenomen. Het verzoek daartoe is inmiddels ingediend. Vooruitlopend op haar beslissing heeft de NZa op 5 februari 2019 ex artikel 49d Wmg ontheffing van de standstillperiode verleend.

Een klein deel van het personeel heeft besloten om bij een andere onderneming dan bij de doorstarter aan de slag te gaan. Om een zo geruisloos mogelijke transitie van de zorg te realiseren, verricht dit deel van het personeel – voor zover noodzakelijk – nog werkzaamheden voor de boedel totdat de opzegtermijn verstreken is. Het hiermee te realiseren onderhanden werk zal – voor zover noodzakelijk in overleg met Nederland B.V. en de doorstarter – namens de boedel worden gefactureerd.

Met deze verdere voortzetting is een maatschappelijk belang gediend. Stopzetting van de activiteiten zou betekenen dat een deel van de cliënten vanaf de datum van de doorstart van zorg en hulp verstoken zijn.

6.5 Verantwoording

De curator zal (verdere) verantwoording afleggen in het volgende faillissementsverslag.

14-02-2019



1

Situatie per 27 mei 2019:

Het declareren van het onderhanden werk vormt nog een probleem omdat de boedel nog niet beschikt over de volledige administratie en omdat de facturatie verliep via Nederland B.V.

28-05-2019



2

Hierover houdt de curator contact met het (voormalig) bestuur en de partij die namens haar de administratie veilig stelt.

Situatie per 10 september 2019:

Hiervoor dient overleg plaats te vinden met de zustervenootschap via wie het declaratieproces richting de zorgverzekeraars liep en die over de urengegevens van de personeelsleden van curanda beschikt om de facturatie te verzorgen.

19-09-2019



3

Er stond een afspraak gepland met de middellijk bestuurder en de voormalige bestuurder, doch die heeft wegens omstandigheden, gelegen bij de curator, geen doorgang gevonden. De curator nodigt opnieuw uit.

De infoscan die op 6 december 2019 werd ontvangen werpt een nieuw licht op de administratieve gegevens. Ook hierover dient met het bestuur te worden gesproken. De curator zal deze onderwerpen (facturatie en administratie) bundelen en stelt zich voor het bestuur samen met de externe accountant te ontvangen en uit te nodigen zodra het commentaar van het bestuur op de infoscan is ontvangen.

31-12-2019



4

6.6 Opbrengst

€ 62.500,00

14-02-2019



1

Toelichting

€ 62.500,- afgezien van de voor de Goodwill betaalde koopsom (zie hiervoor onder 3.).

€ 212.500,00

31-03-2020



5

Toelichting

dit bedrag is incl de voor de Goodwill betaalde koopsom.

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

14-02-2019



1

€ 212.500,00

31-03-2020



5

Toelichting

het integrale bedrag van de doorstart is toegekomen aan de boedel.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Zie hiervoor onder 6.3.


14-02-2019





1


7. Rechtmatigheid


7.1 Boekhoudplicht


Een extern bureau heeft de boekhouding van Curanda veiliggesteld. De administratie wordt onderzocht. 14-02-2019
 1

Situatie per 27 mei 2019: 28-05-2019
In de verslagperiode is gebleken dat de veiligstelling van de data alleen betrekking had op de periode van na april 2018. De huidige aandeelhouder/ bestuurder blijkt niet te beschikken over de administratie van de onderneming over de periode van vóór de laatste aandelenoverdracht.
Voor de administratie van voor de overname datum heeft de boedel de voormalige DGA aangeschreven.
Die werkt mee aan het ter beschikking stellen van deze administratie, doch de overdracht verloopt technisch niet geruisloos.  2


Situatie per 10 september 2019: 19-09-2019
In de verslagperiode werden aanvullende data ontvangen die nog moeten worden onderzocht en gecontroleerd op volledigheid.
Voor het inlezen en het vervaardigen van een info scan vraagt de curator toestemming aan de rechter commissaris.  3

De infoscan werd op 6 december 2019 aan de curator uitgebracht. De inhoud geeft aanleiding om de bestuurder uit te nodigen commentaar te geven op deze eerste bevindingen. 31-12-2019
 4
Voor zover in dit stadium waarneembaar wijken posities in de administratie sterk af van posities in de jaarrekeningen. In de jaarrekening 2016 wordt volgens de goedgekeurde jaarrekening 2016 een winst gemaakt van € 55.056,-. De digitale administratie geeft echter een verlies aan van € 3.484.959. Deze, en andere verschillen, worden in de komende verslagperiode voorgelegd aan de bestuurder met verzoek hierop een toelichting en uitleg te geven.


Afgezien van de geconstateerde afwijkingen in de winstposities tussen de financiële administratie en de goedgekeurde jaarrekening heeft de curator concrete vragen over zeven onderwerpen uit de financiële administratie gesteld aan de (voormalige) bestuurder en feitelijk bestuurder. 31-03-2020
 5
Alleen de voormalige bestuurder heeft hierop gereageerd met de vraag om meer tijd voor het geven van commentaar.

De curator heeft op 5 maart 2020 zeven vragen gesteld voorzien van toelichting en bijlagen uit de administratie. 29-06-2020
 6
Dit is op 29 april 2020 gevolgd door 14 aanvullende vragen vergezeld van 34 bijlagen uit de administratie.
De beide bestuurders hebben niet op de vragen van de curator gereageerd. De voormalig bestuurder heeft wel gereageerd, maar tot bevredigende antwoorden heeft dit niet geleid.
De curator zal over dit stilzwijgen van de bestuurders overleg plegen met de rechter commissaris.


Na een laatste herinnering heeft de (pseudo) bestuurder gereageerd, zij het dat nog geen volledig antwoord is verkregen op gestelde vragen. Omdat de (pseudo) bestuurder heeft uitgelegd dat hij tot medewerking bereid is, maar door persoonlijke omstandigheden niet in staat was eerder te reageren, heeft de curator het voorgenomen overleg met de rechter commissaris aangehouden in afwachting van de beantwoording van de gestelde vragen.

29-09-2020
 7


Er zit geen schot in de zaak. De bestuurder en feitelijk bestuurder lieten niet meer van zich horen. De curator zal de rc een voorstel doen tot het nemen van maatregelen.

14-01-2021
 8


Ter advisering van de rechter commissaris over te nemen stappen heeft de curator een notitie in voorbereiding.

12-04-2021
 9

Een voorgenomen verzoek van de curator om de bestuurder door de rc te laten horen is vooralsnog afgewend. De bestuurder heeft zich bereid verklaard op korte termijn over de diverse onderwerpen met de curator in gesprek te gaan.

12-07-2021
 10

Het gesprek met de feitelijk leidinggevende, die echtgenoot van de formele bestuurder is en haar vertegenwoordigt, vergezeld van zijn advocaat heeft plaatsgevonden op 14 juli 2021.

13-10-2021
 **11**

Op de vragen van de curator kwamen geen antwoorden, wel bereidheidsverklaringen om de gevraagde antwoorden uit te zoeken. Hiervoor is een termijn afgesproken die inmiddels is verstreken. De advocaat reageert niet op verzoeken om contact. Ook een laatste termijn is ongebruikt verstreken.

De curator ziet geen mogelijkheden om de gevraagde gegevens in der minne te ontvangen.

Rechtsmaatregelen zijn in voorbereiding.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2017 is op 1 november 2018, derhalve tijdig, gedeponeed.

14-02-2019

De jaarrekening 2016 is op 15 juni 2017, derhalve tijdig, gedeponeed.


 1

De jaarrekening 2015 is op 9 december 2016, derhalve tijdig, gedeponeed.

De jaarrekening 2014 is op 11 juli 2016, derhalve niet tijdig, gedeponeed.


7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing wegens de omvang van de onderneming van Curanda.

14-02-2019
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Curanda is opgericht in 17 januari 2014 zodat een eventuele vordering dienaangaande op datum faillissement is verjaard.

14-02-2019
 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Het onderzoek naar eventueel onbehoorlijk bestuur gaat in de komende verslagperiode van start.

14-02-2019



Toelichting

Situatie per 27 mei 2019:

Het onderzoek kon niet worden aangevangen, omdat gebleken is dat de ter beschikking gestelde administratie niet volledig is. De curator heeft de ontbrekende administratie opgevraagd bij de huidige en voormalige bestuurders/aandeelhouders.

28-05-2019



Toelichting

Situatie per 10 september 2019:

Het onderzoek kan aanvangen nu aanvullende data zijn ontvangen. Zie hiervoor sub 7.1.

19-09-2019



Toelichting

Het is te vroeg om hierover een uitspraak te doen. De eerste bevindingen van de externe accountant (infoscan d.d. 6 december 2019) worden aan de bestuurder voorgelegd met verzoek hierop in de komende verslagperiode commentaar en uitleg te geven.

31-12-2019



Toelichting

In verband met het verwachte commentaar op de door de curator gestelde vragen, wordt een oordeel hierover opgeschort.

31-03-2020



Toelichting

De curator schort het oordeel hierover op tot na het overleg met de rechter commissaris.

29-06-2020



Toelichting

Zie hiervoor onder 7.1.

29-09-2020



Toelichting

Zie hiervoor onder 7.1.

12-04-2021



Toelichting

zie hiervoor onder 7.1

12-07-2021



Toelichting

zie hiervoor onder 7.1

13-10-2021



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Het onderzoek naar eventueel paulianeus handelen gaat in de komende verslagperiode van start.

14-02-2019



Toelichting

Situatie per 27 mei 2019:
Zie hiervoor onder 7.5.

28-05-2019



Toelichting

Situatie per 10 september 2019:
Zie hiervoor sub 7.1.

19-09-2019



In onderzoek

Toelichting

Het is te vroeg om hierover een uitspraak te doen. De eerste bevindingen van de externe accountant (infoscan d.d. 6 december 2019) worden aan de bestuurder voorgelegd met verzoek hierop in de komende verslagperiode commentaar en uitleg te geven.

31-12-2019



In onderzoek

Toelichting

In verband met het verwachte commentaar op de door de curator gestelde vragen, wordt een oordeel hierover opgeschort.

31-03-2020



Nee

Toelichting

De curator schort het oordeel hierover op tot na het overleg met de rechter commissaris.

29-06-2020



In onderzoek

Toelichting

Zie hiervoor onder 7.1.

29-09-2020



In onderzoek

Toelichting

Zie hiervoor onder 7.1.

12-04-2021



Toelichting

Zie hiervoor onder 7.1.

12-07-2021



Toelichting

zie hiervoor onder 7.1

13-10-2021



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Het rechtmatigheidsonderzoek zal in de komende verslagperiode worden aangevangen.

14-02-2019



Situatie per 27 mei 2019:
Zie hiervoor onder 7.5.

28-05-2019



Zie hiervoor sub 7.1.

19-09-2019



Zie hiervoor sub 7.1.

31-03-2020



Zie hiervoor sub 7.1.

29-06-2020



Zie hiervoor onder 7.1.

29-09-2020



Zie hiervoor onder 7.1.

12-04-2021



Zie hiervoor onder 7.1.

12-07-2021



zie hiervoor onder 7.1

13-10-2021



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Veiligstellen en bestuderen van de administratie.	14-02-2019  1
Situatie per 27 mei 2019: Zie hiervoor onder 7.5.	28-05-2019  2
Situatie per 10 september 2019: Zie hiervoor sub 7.1.	19-09-2019  3
De recent ontvangen infoscans van de externe accountant geeft aanleiding om het bestuur uit te nodigen de bevindingen van de accountant van commentaar te voorzien. De curator zal samen met de externe accountant de vragen voor het bestuur formuleren en die aan de bestuurder voorleggen.	31-12-2019  4
De in het voorgaande verslag bedoelde vragen zijn samen met de externe accountant vastgesteld en voorgelegd aan de (voormalig) bestuurder en feitelijk bestuurder. Het commentaar van één van hen wordt op korte termijn verwacht.	31-03-2020  5
De vervolgvragen uit de afgelopen verslagperiode zijn samen met de externe financieel adviseur van de boedel vastgesteld en voorgelegd aan de (voormalig) bestuurder en feitelijk bestuurder.	29-06-2020  6
Van de bestuurder en feitelijk bestuurder zijn geen antwoorden ontvangen. De curator zal de rc een voorstel doen tot het nemen van maatregelen.	14-01-2021  8
Een notitie ter advisering van de rechter commissaris, die tevens kan dienen als basis voor de vervolgstappen is in voorbereiding.	12-04-2021  9
In de afgelopen verslagperiode is werk verricht ter voorbereiding van een verhoor/procedure. Deze initiatieven worden uitgesteld totdat met de bestuurder is gesproken.	12-07-2021  10
De in verslag 10 vermelde werkzaamheden worden weer opgepakt nu een gesprek met de vertegenwoordigers van de bestuurder slechts bereidheidsverklaringen, maar geen antwoord op concrete vragen heeft opgeleverd.	13-10-2021  11

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 4.128,10	14-02-2019  1
Toelichting betreft huur, ICT diensten en Claims agent	
€ 4.194,65	28-05-2019  2

€ 5.822,93

19-09-2019

 3

€ 431.250,50

31-12-2019

 4

Toelichting

betreft UWV, huur, ICT diensten, Claims agent en vakantiedagen

€ 431.250,50

31-03-2020

 5

Toelichting

betreft UWV, huur, ICT diensten, Claims agent en vakantiedagen.

€ 431.250,50

29-06-2020

 6

Toelichting

betreft UWV, huur, ICT diensten, Claims agent en vakantiedagen.

€ 431.241,43

29-09-2020

 7

Toelichting

Betreft UWV, huur, ICT diensten, Claims agent en vakantiedagen.

€ 431.241,43

12-04-2021

 9

Toelichting

Het bedrag ten aanzien van de boedelcrediteuren is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

€ 431.241,43

12-07-2021

 10

Toelichting

Het bedrag ten aanzien van de boedelcrediteuren is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

€ 431.241,43

13-10-2021

 **11**

Toelichting

Het bedrag ten aanzien van de boedelcrediteuren is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 759.951,74

14-02-2019

 1

Toelichting

terzake Loonheffing, Omzetbelasting, motorrijtuigenbelasting.

€ 761.799,82

28-05-2019

 2

€ 761.941,82

19-09-2019

 3

€ 764.580,82

31-12-2019

 4

€ 765.488,06

31-03-2020

 5

€ 765.488,06

29-06-2020

 6

Toelichting

voornamelijk loonheffing maart t/m november 2018.

€ 765.488,06

29-09-2020

 7

Toelichting

voornamelijk loonheffing maart t/m november 2018.

€ 764.170,82

14-01-2021

 8

€ 764.170,82

12-04-2021

 9

Toelichting

De vordering van de fiscus is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

€ 764.170,82

12-07-2021

 10

Toelichting

Het bedrag ten aanzien van de vorderingen van de fiscus is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

€ 764.170,82

13-10-2021

 **11**

Toelichting

Het bedrag ten aanzien van de vorderingen van de fiscus is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Nog niet bekend. UWV heeft vooralsnog geen vorderingen ter verificatie ingediend.

14-02-2019



Toelichting

Situatie per 27 mei 2019:
Nog niet bekend.

28-05-2019



Toelichting

Situatie per 10 september 2019:
Nog niet bekend

19-09-2019



€ 435.087,57

Toelichting

wegens achterstallige afdracht premies en loonvordering ex artikel 66 lid 1 WW

31-12-2019



€ 435.087,57

Toelichting

wegens achterstallige afdracht premies en loonvordering ex artikel 66 lid 1 WW

31-03-2020



€ 435.087,57

Toelichting

wegens achterstallige afdracht premies en loonvordering ex artikel 66 lid 1 WW.

29-06-2020



€ 435.087,57

Toelichting

wegens achterstallige afdracht premies en loonvordering ex artikel 66 lid 1 WW.

29-09-2020



€ 435.087,57

Toelichting

De (preferente) vordering van het UWV is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

12-04-2021



€ 435.087,57

Toelichting

De (preferente) vordering van het UWV is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

12-07-2021



€ 435.087,57

Toelichting

De (preferente) vordering van het UWV is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

13-10-2021



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 907,13

14-02-2019

 1

Toelichting

Wegens afwikkeling dienstverband.

Toelichting

Situatie per 27 mei 2019:
ongewijzigd.

28-05-2019

 2

€ 907,13

19-09-2019

 3

€ 907,13

31-12-2019

 4

Toelichting

Wegens afwikkeling dienstverband.

€ 907,13

31-03-2020

 5

Toelichting

Wegens afwikkeling dienstverband.

€ 907,13

29-06-2020

 6

Toelichting

Wegens afwikkeling dienstverband.

€ 907,13

29-09-2020

 7

Toelichting

Wegens afwikkeling dienstverband.

€ 907,13

12-04-2021

 9

Toelichting

Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen andere preferente vorderingen ingediend.

€ 907,13

12-07-2021

 10

Toelichting

Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen andere preferente vorderingen ingediend.

€ 907,13

13-10-2021

 **11**

Toelichting

Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen andere preferente vorderingen ingediend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

28

14-02-2019

 1

Toelichting

v.z.v ingediend.

35

28-05-2019

 2

36

19-09-2019

 3

36

31-03-2020

 5

36

29-06-2020

 6

36

29-09-2020

 7

36

12-04-2021

 9

Toelichting

Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen aanvullende concurrente vorderingen ingediend.

36

12-07-2021

 10

Toelichting

Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen aanvullende concurrente vorderingen ingediend.

36

13-10-2021

 **11**

Toelichting

Er zijn in de afgelopen verslagperiode geen aanvullende concurrente vorderingen ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 654.912,71

14-02-2019

 1

Toelichting

Voornamelijk Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

€ 662.260,23

28-05-2019

 2

Toelichting

Situatie per 27 mei 2019:

€ 662.260,23 waarvan voornamelijk het Pensioenfonds Zorg en Welzijn wegens achterstallige pensioenpremie ad € 527.825,34.

€ 663.352,03

19-09-2019

 3

Toelichting

Situatie per 27 mei 2019: € 662.260,23 waarvan voornamelijk het Pensioenfonds Zorg en Welzijn wegens achterstallige pensioenpremie ad € 527.825,34.

€ 663.352,03

31-12-2019

 4

Toelichting

Dit betreft voornamelijk het Pensioenfonds Zorg en Welzijn wegens achterstallige pensioenpremie ad € 527.825,34.

€ 663.352,03

31-03-2020

 5

Toelichting

Dit betreft voornamelijk het Pensioenfonds Zorg en Welzijn wegens achterstallige pensioenpremie ad € 527.825,34.

€ 663.352,03

29-06-2020

 6

Toelichting

Dit betreft voornamelijk het Pensioenfonds Zorg en Welzijn wegens achterstallige pensioenpremie ad € 527.825,34.

€ 663.352,03

29-09-2020

 7

Toelichting

Dit betreft voornamelijk het Pensioenfonds Zorg en Welzijn wegens achterstallige pensioenpremie ad € 527.825,34.

€ 663.352,03

12-04-2021

 9

Toelichting

Het bedrag van de concurrente vorderingen is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

€ 663.352,03

12-07-2021

 10

Toelichting

Het bedrag van de concurrente vorderingen is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

€ 663.352,03

13-10-2021

 **11**

Toelichting

Het bedrag van de concurrente vorderingen is in de afgelopen verslagperiode onveranderd gebleven.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op dit moment kan nog geen betrouwbare voorspelling worden gedaan over de wijze waarop dit faillissement zal worden afgewikkeld.	14-02-2019  1
Situatie per 27 mei 2019: Ongewijzigd.	28-05-2019  2
Situatie per 10 september 2019: Omdat de vordering van het UWV uit hoofde van de overgenomen loonverplichtingen nog niet bekend is, valt hierover geen inschatting te geven.	19-09-2019  3
De vorderingen van het UWV zijn inmiddels bekend. Helaas overstijgen de nog te betalen boedelvorderingen (€ 431.000 exclusief het salaris van de curator) reeds het bereikte actief (€ 328.000,-), laat staan dat op basis van de actuele situatie sprake kan zijn van een uitkering aan de preferente crediteuren die ter hoogte van € 1,2 mln. vorderingen hebben ingediend.	31-12-2019  4
De nog te betalen boedelvorderingen (€ 431.000 exclusief het salaris van de curator) overstijgen reeds het bereikte actief (€ 328.000,-), laat staan dat op basis van de actuele situatie sprake kan zijn van een uitkering aan de preferente crediteuren die ter hoogte van € 1,2 mln. vorderingen hebben ingediend.	31-03-2020  5
De nog te betalen boedelvorderingen (€ 431.000 exclusief het salaris van de curator) overstijgen reeds het bereikte actief (€ 328.000,-), laat staan dat op basis van de actuele situatie sprake kan zijn van een uitkering aan de preferente crediteuren die ter hoogte van € 1,2 mln. vorderingen hebben ingediend. Tezamen met de concurrente schuldeisers bedraagt de totale schuldenlast ruim € 2 mln.	29-06-2020  6

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Crediteurencommunicatie.	14-02-2019  1
--------------------------	---

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

14-02-2019

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

14-02-2019

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

14-02-2019

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

14-02-2019

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De hierna onder "werkzaamheden" genoemde punten zullen worden opgepakt of voortgezet.

14-02-2019

 1

Situatie per 10 september 2019:

19-09-2019

- Overleg met de bestuurder zustervennootschap over facturering OHW;
- Voortzetting debat over betwiste pandrechten Priva Zorg;
- Incasso rekening courant verhoudingen;
- Administratief (oorzaken) onderzoek.

 3

- de uitkomst van het onderzoek naar de administratie van gefailleerde delen met bestuur en vragen om commentaar. Aansluitend overleg over de rekening courantverhoudingen en het OHW;

31-12-2019

 4

- voorzetting en afronden debat over pandrechten Priva Zorg;

- afwachten commentaar bestuur op de uitkomst van het onderzoek naar de administratie van gefailleerde.

31-03-2020

 5


- voortzetting en afronden debat over pandrechten Privazorg.

- bij gebreke van enige reactie van de bestuurders op de vragen van de curator pleegt zij overleg met de rechter commissaris over te nemen maatregelen.


29-06-2020

 6


- het debat over de pandrechten van Privazorg is beslecht; curanda heef de pandrechte tegen zich te laten gelden;

- de (pseudo) bestuurder heeft alsnog gereageerd en toegezegd alle vragen van de curator te zullen beantwoorden; De curator zal hierop binnen redelijke grenzen wachten. 29-09-2020
 7


- nadat de omvang van het onderhanden werk bekend is, volgt nader overleg met de pandhouder.

- van de bestuurder en feitelijk bestuurder is niet meer vernomen. De curator zal de rc een voorstel doen tot het nemen van maatregelen. 14-01-2021
 8


- De boedel is in afwachting van een opgave van het onderhanden werk - waarvoor extern opdracht is gegeven.

- de curator bereidt een notitie voor die tevens kan dienen als basis voor de te nemen vervolgstappen. 12-04-2021
 9

- de externe opdrachtnemer heeft een laatste uitstel gekregen.

- de curator heeft de initiatieven voor verhoor/procederen en het inlichten daarover van de rc uitgesteld in afwachting van de uitkomst van een op korte termijn belegde bespreking met de bestuurder. 12-07-2021
 10












- de werkzaamheden m.b.t. het onderhanden werk zijn gereed, maar niet door de boedel ontvangen. De curator verwacht binnenkort met de bestuurder van WNL overeenstemming te bereiken over de indiening ervan bij de verzekeraars (zie hiervoor onder 3.6)

- Het initiatief voor verhoor/procederen kan weer op de agenda geplaatst nu het gesprek met de vertegenwoordigers van de bestuurder geen antwoord op vragen heeft opgeleverd. **13-10-2021**
 **11**



- WNL, vertegenwoordigd door de dezelfde personen als curanda, heeft niet meegewerkt aan het indienen van het onderhanden werk bij de zorgverzekeraar.

- de curator benadert een dezer dagen de rechter commissaris nu de aan het bestuur gegeven termijn overschreden is.


10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hierover kunnen in dit stadium van het faillissement nog geen mededelingen worden gedaan.	14-02-2019  1
Situatie per 10 september 2019: Hierover valt in dit stadium geen inschatting te geven.	19-09-2019  3
Hierover valt in dit stadium geen inschatting te geven.	31-12-2019  4
Hierover valt in nog geen inschatting te geven.	31-03-2020  5
Hierover valt nog geen inschatting te geven.	29-06-2020  6
Hierover valt nog geen inschatting te geven.	29-09-2020  7
Hierover valt nog geen inschatting te geven.	14-01-2021  8
Hierover valt nog geen inschatting te geven. Er wordt nog actief verwacht uit het Onderhanden Werk. De rechtmatigheidsparagraaf is nog niet afgerond.	12-04-2021  9
Hierover valt nog geen inschatting te geven. Er wordt nog actief verwacht uit het Onderhanden Werk. De rechtmatigheidsparagraaf is nog niet afgerond.	12-07-2021  10
 ongewijzigd.	13-10-2021  11

10.3 Indiening volgend verslag

 13-1-2022	13-10-2021  11
---	--

10.4 Werkzaamheden overig

- Begeleiden transitie naar doorstarter w.o. meewerken aan de overdracht van lopende overeenkomsten. 14-02-2019  1
- Zorgdragen voor veilige externe opslag van patiënten- en personeelsdossiers i.v.m. naleving van de AVG.
- Verkoop overige activa (zie punt 3 van dit verslag).
- Overleg met Nederland B.V. in verband met facturering van onderhanden werk.
- Debiteurenincasso.
- Overleg met de pandhouder over de wijze van executie van haar pandrecht.
- Aanvang administratief (oorzaken)onderzoek.

Situatie per 27 mei 2019:

28-05-2019

Afgerond zijn:

 2

- Begeleiden transitie naar doorstarter w.o. meewerken aan de overdracht van lopende overeenkomsten.
- Zorgdragen voor veilige externe opslag van patiënten- en personeelsdossiers i.v.m. naleving van de AVG.
- Verkoop overige activa (zie punt 3 van dit verslag).
- Stellingname tegenover de pandhouder en het door haar gepretendeerde pandrecht.

Vervolgd worden:

- Overleg met Nederland B.V. in verband met facturering van onderhanden werk.
- Debiteurenincasso.
- Aanvang administratief (oorzaken)onderzoek.

Situatie per 10 september 2019:

19-09-2019

Zie hiervoor sub 10.1 plan van aanpak.

 3

Bijlagen

Bijlagen