

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	02-10-2020
Insolventienummer	F.03/17/201
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000012637:F003
Datum uitspraak	11-07-2017

R-C	mr. BRM de Bruijn
Curator	mr J.J.M.C. Huppertz

Algemene gegevens

Naam onderneming

Imovina X

02-04-2019

 2

Gegevens onderneming

Dit is het geconsolideerd verslag van Imovina X, Y en Z.

02-04-2019



De rechter-commissaris heeft op 3 april 2019 op verzoek van de curator bepaald dat de faillissementen van Imovina X, Y en Z geconsolideerd worden afgewikkeld, dat wil zeggen als ware er sprake van één faillissement. Dat is ingegeven door het feit dat nagenoeg alle crediteuren (met name bestaande uit) Rabobank en ABN AMRO Bank NV dezelfde vorderingen op alle drie de faillieten hebben, dit vanwege hoofdelijke aansprakelijkheid van die drie faillieten jegens die beide crediteuren.

02-10-2019



Dit is het vierde verslag in het faillissement van Imovina X B.V. De faillissementen van Imovina X, Imovina Y en Imovina Z worden geconsolideerd afgewikkeld. Dit verslag dient dan ook tevens als het 5e verslag inzake Imovina Y en als het 5e verslag in Imovina Z. Dat in beide laatstgenoemde faillissementen reeds sprake is van verslag nummer 5 is een gevolg van het feit dat Imovina X is gefailleerd nadat al een 1e verslag was ingediend in Imovina Y en Imovina Z.

03-04-2020



Dit is het vierde verslag in het faillissement van Imovina X B.V. De faillissementen van Imovina X, Imovina Y en Imovina Z worden geconsolideerd afgewikkeld. Dit verslag dient dan ook tevens als het 6e verslag inzake Imovina Y en als het 6e verslag in Imovina Z. Dat in beide laatstgenoemde faillissementen reeds sprake is van verslag nummer 6 is een gevolg van het feit dat Imovina X is gefailleerd nadat al een 1e verslag was ingediend in Imovina Y en Imovina Z.

02-10-2020



Dit is tevens het laatste verslag, Alle inhoudelijke actiepunten uit het vorige verslag zijn afgewikkeld. Dat waren er 2, te weten 1) onderzoek boedelcrediteuren en 2) afronding rechtmatigheidsonderzoek. Zie daartoe hoofdstuk 7 en 8.

Thans zal het eindsalaris worden verzocht, waarna het eventuele saldo naar de boedelcrediteuren gaat en deze faillissementen zullen eindigen.

Activiteiten onderneming

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



Boedelsaldo

€ 27.990,87

02-04-2019



Toelichting

Saldo op boedelrekening:

Imovina X: € 27.990,87

Imovina Y: € 0

Imovina Z: € 0

€ 70.166,63

02-10-2019



Toelichting

Dit is een toename ten opzichte van het vorige verslag. De mutatie is een gevolg van:

A. bijschrijving van:

- opbrengst parkeerplaats;
- boedelbijdrage wegens subsidieoverdracht;
- creditrente;

B. afschrijving van:

- kosten legalisatie en kadaster wegens verkoop parkeerplaats;

Voor het verloop wordt tevens verwezen naar het tussentijds Financieel Verslag dat tegelijk met dit verslag wordt gepubliceerd.

€ 70.126,02

03-04-2020



Toelichting

Het saldo is iets afgenomen ten opzichte van het vorige verslag. Zoals ook uit het financieel verslag blijkt is de mutatie een gevolg van:

- bijschrijving van creditrente;
- afschrijving van bankkosten.

€ 70.128,90

02-10-2020



Toelichting

Het boedelsaldo is ten opzichte van het vorige verslag iets toegenomen, en wel met € 2,88. Dat is bijgeschreven rente.

Zie voort het tussentijds Financieel Verslag dat met dit verslag wordt gepubliceerd.

Het actief is onvoldoende om de boedelschulden (zijnde eindsalaris curator vanaf 1 januari 2018 tot en met opheffing en de huur voor de zonnepanelen uit de boedelperiode) te voldoen.

Een uitkering voor de preferente en concurrente crediteuren komt er dan ook niet.

Daarmee zal dit faillissement eindigen wegens gebrek aan baten.

Verslagperiode

van

1-1-2018

t/m

31-3-2019

van

1-4-2019

t/m

30-9-2019

van

1-4-2020

t/m

2-10-2020

02-04-2019

 2

02-10-2019

 3

02-10-2020

 **5**

Bestede uren

Verslagperiode

Bestede uren

2

56 uur 42 min

3

35 uur 48 min

4

22 uur 36 min

5

10 uur 18 min

totaal

125 uur 24 min

Toelichting bestede uren

In de voorbije periode is met name tijd besteed aan:

- onderhandelingen inzake verkoop parkeerplaats
- oorzakenonderzoek
- positie AAL inzake zonnepanelen

02-04-2019



Toelichting uren:

In de vorige verslagperiode waren 158,8 uren besteed. Het totaal komt daarmee op 215,5 uren.

In de voorbije periode is met name tijd besteed aan:

- afwikkeling verkoop parkeerplaats;
- treffen regeling met AAL inz zonnepanelen.

02-10-2019



Het tot en met 30 september 2019 totaal aantal uren besteed aan deze faillissementen bedraagt 251 uren en 18 minuten, dit in afwijking van hetgeen het digitaal programma hiervóór onder "Verslagperiode" aangeeft. Dat komt omdat de uren uit de 1e verslagperiode niet in het totaal zitten.

In de verslagperiode heb ik mij met name bezig gehouden met het afronden van het oorzakenonderzoek.
Dat is afgerond.

03-04-2020



In de verslagperiode is het rechtmatigheidsonderzoek afgerond. Voorts zijn de boedelcrediteuren geïnventariseerd en is het financieel en inhoudelijk eindverslag opgemaakt.

02-10-2020



Per abuis is overigens in het 4e verslag de verslagperiode niet vermeld. Die liep van 1 oktober 2019 tot en met 31 maart 2020.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



1.2 Lopende procedures

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



1.3 Verzekeringen

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



1.4 Huur

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



1.5 Oorzaak faillissement

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen wijzigingen t.o.v. het vorig verslag.

02-04-2019



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Parkeerplaats

02-04-2019



De WOZ waarde van de parkeerplaats is EUR 9.000. Een gedetailleerde taxatie is (nog) niet uitgevoerd.

In de voorbije periode is onderhandeld over de prijs van de parkeerplaats. Er is een bod uitgebracht dat voor de boedel niet interessant was. De bieder is in de tussentijd overleden.

De weduwe van de interessent heeft nu eveneens interesse getoond. De onderhandelingen zullen met haar worden voortgezet. De verwachting is dat partijen hieruit zullen komen. Zo niet dan zal de parkeerplaats alsnog op de markt moeten worden aangeboden.

Zonnepanelen

De zonnepanelen zijn mogelijk door natrekking bestanddeel geworden van de onroerende zaak. Dit is nog in onderzoek. De eigenaar van het vastgoed dient deze Panelenlease-kwestie (voor definitie zie vorige verslag 1.7) af te wikkelen met ABN AMRO Lease (AAL). De boedel probeert hierin te bemiddelen. De zonnepanelen zijn gesubsidieerd aldus dienen ook de desbetreffende voorwaarden en financiële aspecten te worden meegewogen. De eigenaar van de onroerende zaken heeft een voorstel neergelegd voor overname van de zonnepanelen (lease bij AAL) en afwikkeling van de SDE-subsidie. Hierover vindt op korte termijn een bespreking plaats met de eigenaar. Vervolgens zal terugkoppeling aan AAL plaatsvinden.

Parkeerplaats:

02-10-2019

De parkeerplaats is met toestemming van de rechter-commissaris verkocht voor € 12.000.



Zonnepanelen:

Met bemiddeling van de curator is tussen de koper van het vastgoed (waarop zich de zonnepanelen bevinden) en AAL een regeling getroffen waarbij de koper van het vastgoed aan AAL (via de boedelrekening) een vergoeding heeft betaald waartegenover AAL afstand heeft gedaan van eventuele eigendomsaanspraken.

Met die afwikkeling kon ook de daaraan gekoppelde subsidie afgewikkeld worden, hetgeen de boedel een vergoeding ad € 25.000 exclusief BTW heeft opgeleverd.

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Parkeerplaats

- onderzoek naar waarde parkeerplaats
- onderhandelingen over verkoop parkeerplaats

02-04-2019



Zonnepanelen

- onderzoek naar voorwaarden SDE-regeling (subsidie)
- contact met RVO ivm mogelijke overname van zonnepanelen
- onderhandelingen over overname zonnepanelen

Parkeerplaats:

- afronding onderhandelingen en verkoop met levering.

02-10-2019



Zonnepanelen:

- afwickelen onderhandelingen met koper Vastgoed en AAL;
- afwickelen subsidie-overdracht.

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er waren geen bedrijfsmiddelen: zie vorige verslag.

02-04-2019



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Geen wijzigingen ten opzichte van het vorig verslag.

02-04-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er was geen voorraad/onderhanden werk: zie vorige verslag.

02-04-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Geen wijzigingen ten opzichte verslag.

02-04-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen wijzigingen ten opzichte van het vorig verslag.

02-04-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Geen wijzigingen ten opzichte van het vorig verslag.

02-04-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019



5.2 Leasecontracten

Voor de zonnepanelen was een financial lease overeenkomst gesloten met AAL.

02-04-2019



Onderhandelingen met de eigenaar van het vastgoed zijn gaande.

Zie hiervoor sub 3.1. en 3.2. De discussie omtrent de vermeende eigendom van de zonnepanelen is afgewikkeld.

02-10-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019



5.4 Separatistenpositie

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019



5.6 Retentierechten

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019



5.7 Reclamerechten

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

- onderzoek naar aspecten SDE (subsidie) ivm afwikkeling financial lease overeenkomst door middel van mogelijke verkoop van zonnepanelen

02-04-2019



Afwikkeling subsidie-overdracht. Zie ook 3.1 en 3.2.

02-10-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Er is geen voortzetting geweest: zie vorige verslag.

02-04-2019



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen wijzigingen ten opzichte van het vorig verslag.

02-04-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De boekhouding van de drie vennootschappen was bij.
Uit mijn onderzoek naar de administratie volgt dat aan de boekhoudplicht ex
art. 2:10 BW is voldaan.

02-04-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

Zie vorig verslag.

02-04-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Zie vorig verslag.

02-04-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Zie vorig verslag.

02-04-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Er zijn op dit moment geen feiten of omstandigheden gebleken waaruit geconcludeerd kan worden dat er een mogelijke vordering is wegens bestuurdersaansprakelijkheid maar het onderzoek is nog niet helemaal afgerond.

02-04-2019



Toelichting

Dit onderzoek is nog niet helemaal afgerond maar dat zal in de komende verslagperiode gebeuren.

02-10-2019



Nee

03-04-2020

Toelichting

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en eventueel onbehoorlijk bestuur is afgerond. Er is niet gebleken van onbehoorlijk bestuur.



Nee

02-10-2020

Toelichting

Er is geen sprake geweest van omstandigheden die aanleiding vormen voor het aannemen van onbehoorlijk bestuur.



7.6 Paulianeus handelen

Nee

02-04-2019

Toelichting

Er is niet gebleken van paulianeuze transacties.



7.7 Toelichting rechtmatigheid

In het eindverslag zal ik daar een toelichting op geven.

03-04-2020

 4

In het vorige verslag heb ik aangegeven hier nog een toelichting op te geven. Het onderzoek was uitvoerig en betrof diverse aspecten, zoals onbehoorlijk bestuur (reeds eerder afgerond) en onderzoek naar de positie van de vordering op de topholding Scheuten Sarl. Zie daartoe het gestelde in het 1e verslag van X onder 4.1 en 4.2.

02-10-2020

 5

In de verslagperiode is dan ook nog afrondend onderzoek gedaan naar de vraag of faillieten zich hadden kunnen verbinden voor het krediet dat zij in 2007 hebben verkregen van de Rabobank. Dat is het geval geweest. Het krediet is binnen het concern aangewend en ook faillieten hebben daarvan hun profijt gehad nu het concern bij hun huurde. Vanuit faillieten is doorgeleend naar de toenmalige topholding Scheuten Sarl. (zie wederom 4.1 en 4.2. van het 1e verslag in X).

Tot zekerheid werden (naast hoofdelijke verbondenheid) hypotheke gevestigd op het vastgoed en werd de vordering op de topholding verpand aan de Rabobank.

Er is tevens onderzocht of de vordering op de topholding nog opbrengst voor de boedel zou genereren. Dat is evenmin het geval geweest: adit de hypotheke waren uitgewonnen had de Rabobank nog een aanzienlijk restantvordering (ruim € 11 miljoen). Daar kon zij dus de topholding voor aanspreken. Dan is dus de vraag of de topholding over een zodanig vermogen beschikt dat zij de vordering voldaan krijgt en daarna nog geld overblijft voor de boedel. Dat is niet het geval. Ook de Rabobank heeft geen verhaal kunnen nemen op de topholding.

Ten aanzien van de afwikkeling van de activa van de topholding in de loop der jaren (reeds ingezet ruim voor deze faillissementen) is evenmin van onrechtmatig handelen gebleken.

De topholding had in feite twee soorten activa: 1. De onroerend goed-vennootschappen die thans zijn gefailleerd en 2. de glas activiteiten. De aandelen in de glasactiviteiten waren in zekerheid gegeven aan de financier van de glas-activiteiten. Deze aandelen zijn vervreemd zonder overwaarde voor de topholding.

Samengevat: de topholding had dus geen activa meer die te gelde gemaakt zouden kunnen worden.

Ook de tussentijdse verkoop van de Glasactiviteiten aan derden in 2017 en thans wederom in 2020) heeft niet meer geleid tot enigerlei opbrengst voor de topholding. De vordering van de Rabobank die was verzekerd meteen pandrecht op de vordering op de topholding is dan ook nog steeds niet voldaan (zie ook onder crediteuren sub 8.6.) en daarmee is er geen meeropbrengst die aan de boedel ten goede zou kunnen komen.

Van enige onrechtmatigheid is dan ook niet gebleken.

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Analyse jaarrekening 2014 en 2015, analyse concept-jaarrekening 2016, analyse van de consolidatie-overzichten, nagaan deponeringen in Handelsregister, gesprekken met bestuur.

02-04-2019

 2

Oorzakenonderzoek, onderzoek transacties en geldstromen.

03-04-2020

 4

Onderzoek transacties en geldstromen.

02-10-2020

 5

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

PM

02-04-2019

 2

€ 82.720,44

02-10-2020

 5

Toelichting

De boedelcrediteuren zijn afgewikkeld en definitief vastgesteld. Dat is uiteindelijk enkel de crediteur ABNAMRO Lease gebleken voor de huur van de zonepanelen over de periode vanaf faillietverklaring tot datum regeling.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

02-04-2019

 2

Toelichting

Er lijkt geen fiscale schuld te zijn en er is ook geen vordering ingediend door de Belastingdienst.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

02-04-2019

 2

Toelichting

niet aan de orde.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 6.916,53

02-04-2019

 2

Toelichting

Waterschap Hoogheemraadschap: EUR 4.883,63

BSGW: EUR 2.032,90

8.5 Aantal concurrente crediteuren

15

02-04-2019

 2

Toelichting

De Duitse fiscale vorderingen en de exacte restvorderingen van Rabobank en ABN AMRO Lease kunnen nog wijzigen.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 29.601.772,26

02-04-2019

 2

Toelichting

Dit betreft met name de volgende posten:

- ABN AMRO Lease: EUR 17.672.521
- Rabobank: EUR 11.867.471,97
- BSGW : EUR 31.020
- Gemeentelijke belastingen Hoorn: EUR 13.600
- Finanzamt: EUR 8.479

€ 29.612.447,71

02-10-2020

 5

Toelichting

De post concurrente crediteuren is per saldo nog iets toegenomen. Dat is een gevolg van de mutaties bij ABNAMRO Lease en de Duitse belastingdienst.

De concurrente crediteuren bestaan vrijwel volledig uit de vorderingen van ABNAMRO Lease ad

€ 17.680.611,55 en de Rabobank ad € 11.867.471,97.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Er zijn op dit moment onvoldoende baten om de boedelschulden te kunnen voldoen.

De drie faillissementen van X, Y en Z zullen naar verwachting worden voorgedragen voor opheffing ex art. 16 Fw.

02-04-2019



De status is nog steeds dat de drie faillissementen zullen eindigen wegens gebrek aan baten.

02-10-2019



Er zal naar verwachting na betaling van het eindsalaris curator en betaling van de boedelBTW nog een deelbetaling mogelijk zijn op de lager gerangschikte boedelcrediteuren, maar niet alle boedelschulden zullen voldaan kunnen worden.

Er moet nog een definitieve vaststelling van enkele boedelcrediteuren plaats vinden. Dat is lopende en kan er mogelijk toe leiden dat deze iets afnemen in omvang.

03-04-2020



De boedelcrediteuren zijn thans definitief vastgesteld.

02-10-2020



Het actief bedraagt op dit moment € 70.128,90. Na aftrek van eindsalaris curator en nog te betalen boedelbtw zal naar verwachting nog een betaling van afgerond € 7.300 gedaan kunnen worden aan de boedelcrediteur. Diens vordering is echter veel hoger (zie sub 8.1.) zodat er te weinig geld is om de boedelschulden te voldoen. De preferente en concurrente crediteuren krijgen dan ook helemaal geen uitkering. Dit faillissement eindigt dan ook wegens gebrek aan baten.

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Onderzoek crediteurenadministratie, aanschrijven crediteuren, correspondentie met banken, verwerking in crediteurenlijst

02-04-2019



Updaten projectie verloop actief.

02-10-2019



Inventarisatie toerekening aan eventuele huurders en onderzoek fiscale posities, m.n. buitenlandse.

03-04-2020



Definitief vaststellen boedelcrediteuren en fiscale positie boedel.

02-10-2020



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen wijzigingen ten opzichte van vorige verslag.

02-04-2019

 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De volgende onderwerpen dienen nog te worden afgewikkeld:

02-04-2019

1. verkoop parkeerplaats; de onderhandelingen zijn lopende
2. Panelenlease AAL: de onderhandelingen zijn lopende
3. Duitse fiscale positie: lopende
4. onderzoek bestuurdersaansprakelijkheid.

 2

Afwikkeling van het vorenstaande was voorzien voor eind 2018 maar dat is helaas niet gelukt met name als gevolg van de tijd benodigd voor afwikkeling Panelenlease.

Gestreefd wordt thans naar afwikkeling in de tweede helft van 2019.

Van de vier punten uit het vorige verslag resteren er thans nog 2 ter afhandeling:

02-10-2019

1. fiscale positie (inclusief boedelBTW);
2. afronding onderzoek bestuurdersaansprakelijkheid.

 3

Daarna kan het eindsalaris worden gevraagd, waarna de boedelbtw kan worden afgewikkeld. Vervolgens kan naar verwachting een deelbetaling op de boedelschulden worden gedaan waarna deze faillissementen zullen eindigen wegens gebrek aan baten.

Het oorzakenonderzoek is afgerond. Het eindmemo daartoe is nog niet definitief afgerond. In het eindverslag zal ik daar melding van maken.

03-04-2020

 4

Er is nog een klein onderzoek nodig naar bepaalde boedelcrediteuren, met name ook de buitenlandse belastingen. Dat wordt naar verwachting op korte termijn afgerond. Tevens zal op korte termijn het eindsalaris worden verzocht, waarna de boedelbtw kan worden afgewikkeld en -als eerder gezegd- uitbetaling van een deel van de boedelcrediteuren kan volgen.

Tegelijk met dit verslag wordt verzocht om vaststelling van het eindsalaris. Daarna zal dit worden uitbetaald alsmede het saldo worden voldaan aan de boedelcrediteur en de belastingdienst (er is per saldo nog af te dragen

02-10-2020

 5

boedelbtw). Daarna zal ik dit faillissement voordragen voor opheffing wegens gebrek aan baten. Dat zou in nog in 2020 moeten kunnen.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Tweede helft 2019.

02-04-2019

 2

Gestreefd wordt nog steeds naar een afhandeling in 2019. Dat zal echter mede afhangen van de snelheid waarmee de boedelBTW wordt vastgesteld.

02-10-2019

 3

Helaas is afwikkeling in 2019 niet mogelijk geweest. In de komende verslagperiode zou dat echter moeten kunnen, tenzij afwikkeling van de boedelbtw te lang op zich laat wachten.

03-04-2020

 4

Naar verwachting in 2020.

02-10-2020

 **5**

10.3 Indiening volgend verslag

2-4-2021

02-10-2020

 **5**

10.4 Werkzaamheden overig

Inschatting actief.

02-10-2020

 **5**

Bijlagen

Bijlagen