

Het papieren verslag is identiek aan het digitale verslag.

***Zestiende* openbare verslag ex artikel 73a Fw in het faillissement van Aannemersbedrijf "De Combi" Heerhugowaard B.V.**

Inzake : **Aannemersbedrijf "De Combi" Heerhugowaard B.V.**,
gevestigd te Heerhugowaard, kantoorhoudende te (1704 RN)
Heerhugowaard aan Stevinstraat 12

Insolventienummer : F.10/14/334

Datum faillissement : 1 april 2014

Rechter-commissaris : Mr. drs. J.C.A.T. Frima (voorheen Mr. W.J. Geurts-de Veld/
Mr. W. Reinds)

Bewindvoerder/curator : Mr. J.P.M. Borsboom
Borsboom & Hamm Advocaten
Postbus 293
3000 AG ROTTERDAM
tel.: 010 - 201 29 39 / fax: 010 - 201 29 49
www.borsboomhamm.nl

Eigen aangifte/op verzoek: eigen aangifte

Datum verslag : 9 oktober 2020

Verslagperiode : 9 april 2019 tot en met 8 oktober 2020

Bijlagen bij het papieren verslag: -

Mededeling : ingevolge de richtlijnen van Rechtbank Rotterdam zijn de ontwikkelingen ten opzichte van het vorige openbare verslag cursief weergegeven.

1. FORMELE GEGEVENS VAN DE VENNOOTSCHAP

- 1.1 De failliete vennootschap, Aannemersbedrijf "De Combi" Heerhugowaard B.V. ("Combi Heerhugowaard"), is statutair gevestigd te Heerhugowaard, en feitelijk te (1704 RN) Heerhugowaard aan de Stevinstraat 12.
- 1.2 Combi Heerhugowaard is op 8 november 1979 opgericht.
- 1.3 Het geplaatste en gestorte kapitaal bedraagt EUR 45.378,00.
Het is de curator niet bekend of de aandelen daadwerkelijk zijn volgestort. Aangezien sedert de oprichtingsdatum meer dan vijf jaren zijn verstreken, is volstorting - indien dit niet is geschied - niet meer afdwingbaar.
- 1.4 Combi Heerhugowaard is één van de negen werkmaatschappijen/dochtervennootschappen van De Combi Groep B.V., statutair gevestigd te Rotterdam, kantoorhoudende te (3077 WC) Rotterdam aan de Zuiddiepjeskade 36. De Combi Groep B.V. is op 2 april 2014 in staat van faillissement verklaard, onder gelijktijdige intrekking van de op 17 maart 2014 voorlopig verleende surseance van betaling. Daarbij is de curator als zodanig aangesteld Het faillissement is bekend bij de rechtbank te Rotterdam onder insolventienummer C/10/14/328 F.

In twee werkmaatschappijen, Aannemersbedrijf De Combi Den Haag B.V. en Aannemersbedrijf De Combi Lelystad B.V., werden geen activiteiten meer ontplooid. De andere werkmaatschappijen, waaronder Combi Utrecht, waren actief op het gebied van service en onderhoud, renovatie en nieuwbouwprojecten onroerend goed.

De werkmaatschappijen zijn inmiddels allemaal failliet verklaard, met aanstelling van de curator als zodanig:

- De Combi Brabocon B.V., failliet sinds 28 maart 2014, insolventienummer: C/10/14/288 F;
- Aannemersbedrijf "De Combi" Deventer B.V., failliet sinds 1 april 2014, insolventienummer: C/10/14/333 F;
- Aannemersbedrijf De Combi Nijmegen B.V., failliet sinds 1 april 2014, insolventienummer: C/10/14/297 F;
- De Combi Rotterdam B.V., failliet sinds 1 april 2014, insolventienummer: C/10/14/335 F;

- Aannemersbedrijf De Combi Amsterdam B.V., failliet sinds 28 maart 2014, insolventienummer: C/10/14/287 F;
 - Aannemersbedrijf "De Combi" Utrecht B.V., failliet sinds 1 april 2014, insolventienummer: C/10/14/336;
 - Aannemersbedrijf De Combi Lelystad B.V., failliet sinds 3 april 2014, insolventienummer: C/10/14/330 F. Dit faillissement is op 25 augustus 2015 opgeheven;
 - Aannemersbedrijf De Combi Den Haag B.V., failliet sinds 15 april 2014, insolventienummer: C/10/14/365 F. Dit faillissement is op 4 augustus 2015 geëindigd door het verbindend worden van de uitdelingslijst.
- 1.5 De Combi Groep B.V. is - sedert 20 juni 1994 - enig aandeelhouder en bestuurder van Combi Utrecht. De bestuurder van De Combi Groep B.V. is de vennootschap Zuiddiepjes Holding B.V. De bestuurder van Zuiddiepjes Holding B.V. is - sedert 26 juli 2014 - de heer A.L. Venema (a.i.). Zuiddiepjes Holding B.V. is op 18 maart 2014 in staat van faillissement verklaard, met aanstelling van de curator als zodanig. Het faillissement is bij de rechtbank te Rotterdam bekend onder insolventienummer C10/14/246 F.
- 1.6 Op de faillissementsdatum had Combi Heerhugowaard 42 personen in dienst. De curator heeft de werknemers kort nadat de surseance in een faillissement was omgezet - met machtiging van de rechter-commissaris - ontslag aangezegd. Het UWV heeft het ontslag en de loonaanspraken van de werknemers in behandeling. Het salaris was tot en met de maand februari 2014 betaald.
- 1.7 De Combi Groep B.V. had een kredietfaciliteit bij Coöperatieve Rabobank Rotterdam U.A. ("de Rabobank"). De faciliteit gold ook voor de werkmaatschappijen, waaronder Combi Heerhugowaard, en voor Zuiddiepjes Holding B.V. Op de surseancedatum bedroeg het uitstaande debetsaldo circa EUR 6 miljoen. Voor de terugbetaling van de verstrekte kredieten waren de gebruikelijke zekerheden verstrekt.
- 1.8 De Combi Groep B.V. maakt met haar dochtervennootschappen deel uit van een fiscale eenheid Zuiddiepjes Holding B.V. De verschuldigde vennootschapsbelasting werd doorberekend aan de werkmaatschappijen als ware zij zelfstandig

belastingplichtig. Het totaal van de verschuldigde vennootschapsbelasting werd verrekend in rekening-courant met Zuiddiepjes Holding B.V.

- 1.9 De Combi Groep B.V. heeft voor al haar dochtervennootschappen een aansprakelijkheidsstelling afgegeven (403-verklaring).

2. ACHTERGRONDEN / OORZAKEN FAILLISSEMENT

- 2.1 Het surseanceverzoek voor De Combi Groep B.V. is op 18 maart 2014 bij Rechtbank Noord-Holland ingediend. Een dag eerder is voor Zuiddiepjes Holding B.V. het faillissement aangevraagd. Directe aanleiding om surseance van betaling aan te vragen voor De Combi Groep B.V. en het faillissement van Zuiddiepjes Holding B.V. was het feit dat Rabobank de kredietfaciliteit had opgezegd.

- 2.2 Het verzoek is als volgt toegelicht.

"De Combi Groep B.V. bestaat uit een holding en 7 werkmaatschappijen allen werkzaam op het gebied van service en onderhoud, renovatie en nieuwbouwprojecten van onroerend goed. De Combi Groep is in de kern een gezond bedrijf dat weliswaar onder moeilijke marktomstandigheden opereert sinds enige jaren, maar in principe toekomst heeft door unieke positie op het gebied van service en onderhoud. Zij biedt landelijke dekking 24/7 aan haar klanten, veelal woningcorporaties en andere vastgoedbeheerders van woningen. Het ontbreekt de vennootschap aan liquiditeit en solvabiliteit door rechtshandelingen gedaan door bestuurders, commissarissen en aandeelhouders. Onderdeel daarvan is een direct opeisbare vordering van circa EUR 9.000.000,00 op haar aandeelhouder, Zuiddiepjes Holding B.V.

De heer A.L. Venema heeft als bestuurder van de Combi Groep B.V. en Zuiddiepjes Holding B.V. deze vordering medio februari opgeëist, omdat zij deze vordering wilde aanwenden in het kader van haar normale bedrijfsactiviteiten. Aangezien Zuiddiepjes Holding niet over voldoende liquide middelen beschikt, is afgelopen woensdag 12 maart 2014 een faillissementsaanvraag bij Rechtbank Rotterdam ingediend door Zuiddiepjes Holding B.V.

Deze situatie is afgelopen dinsdag ten kantore Rabobank Nederland besproken met financier Rabobank, bestuurders Combi Groep B.V., bestuurders Zuiddiepjes Holding B.V., Raad van Commissarissen Zuiddiepjes Holding B.V. en aandeelhouder van Zuiddiepjes Holding B.V. (Hooge Raedt Groep B.V.). Aandeelhouder van Zuiddiepjes Holding achtte het niet haar plicht om structurele tekorten aan te zuiveren, waardoor het de bestuurders van Zuiddiepjes Holding niets anders restte dan een faillissementsaanvraag in te dienen. Rabobank heeft gisteren (in)formeel (afhankelijk van te ontvangen correspondentie) haar leningsovereenkomst met De Combi Groep B.V. opgezegd, maar verleent in deze al haar medewerking om tot een

afkoelingsperiode te komen die in het belang is van crediteuren, werknemers en klanten van De Combi Groep B.V.

(...)"

- 2.3 Naar de achtergronden van de faillissementssituatie c.q. de hierboven genoemde "rechtshandelingen gedaan door bestuurders, commissarissen en aandeelhouders" is nader onderzoek verricht. Vgl. hierna sub 8.

3. ACTIVATRANSACTIE / ACTIVA

Activatransactie

- 3.1 De bewindvoerder en de directie van De Combi Groep B.V. hebben vervolgens - in samenspraak met de Rabobank, die een boedelkrediet beschikbaar stelde - de mogelijkheden onderzocht om de aandelen in de werkmaatschappijen, te verkopen, dan wel een activatransactie voor de werkmaatschappijen te realiseren. Daartoe is een verkoopmemorandum opgesteld, en gepubliceerd op de website www.bid-book.nl, tezamen met een groot aantal, op de (activabestanddelen van de) werkmaatschappijen betrekking hebbende stukken.
- 3.2 Er is geen gegadigde gevonden voor (de) aandelen in de werkmaatschappijen. Er is ook geen gegadigde gevonden die bereid was een activa/passiva-transactie aan te gaan, dus buiten een faillissement van de werkmaatschappijen om. Evenmin is een gegadigde gevonden met wie een activa-transactie voor alle werkmaatschappijen kon worden gesloten.
- 3.3 Wel konden activatransacties worden gerealiseerd voor de vestigingen Tilburg en Amsterdam, voor de vestigingen Deventer en Nijmegen, en voor de vestiging Rotterdam. Voor de vestiging Heerhugowaard is een - in omvang beperkte - transactie gesloten. Zie hierna. Zie voor de voor de vestigingen Tilburg, Amsterdam en Deventer en Nijmegen gerealiseerde activatransacties, de in die faillissementen openbaar gemaakte faillissementsverslagen.
- 3.4 Tegelijkertijd is het faillissement voor de werkmaatschappijen aangevraagd, en is, op 3 april 2014, de surseance van De Combi Groep B.V. omgezet in een faillissement.

- 3.5 De goodwill van Combi Heerhugowaard is voor EUR 6.500,00 verkocht aan de vennootschap Bouwbedrijf Ted Groot B.V. te Heerhugowaard. Deze vennootschap heeft zich daarnaast verplicht een aantal werknemers een (parttime) dienstverband aan te bieden. Betaling van de koopsom voor de goodwill heeft plaatsgevonden.

Activa

- 3.6 De activa van Combi Heerhugowaard bestaan daarnaast uit:

- a. handelsvorderingen;
- b. voorraden;
- c. bedrijfs- en kantoorinventaris;
- d. materieel;
- e. liquide middelen;
- f. verzekeringsuitkering;
- g. overige.

De activabestanddelen sub a t/m d zijn verpand aan de Rabobank. Voor de bedrijfs- en kantoorinventaris geldt echter dat het bodemrecht van de belastingdienst ex artikel 21 Invorderingswet 1990 boven het stil pandrecht van de Rabobank prevaleert en dat de voorrangspositie van de belastingdienst door de curator op de voet van artikel 57 lid 3 Fw geldend wordt gemaakt.

Ad a

- 3.7 De handelsvorderingen bedragen ruim EUR 975.000,00.

De Rabobank heeft het incasso ter hand genomen. Zij heeft het incasso uitbesteed aan Mirus International B.V. ('Mirus').

De Rabobank en de curator zijn voor het incasso van de vorderingen van alle werkmatschappijen een - door de Rabobank te betalen - boedelbijdrage overeengekomen van EUR 150.000,00, te vermeerderen met 5% over de geïncasseerde gelden.

- 3.8 De boedelbijdrage van EUR 150.000,00 is - met instemming van de rechter-commissaris - in het faillissement van De Combi Groep B.V. verantwoord. De percentages over de geïncasseerde gelden zullen worden verantwoord in de faillissementen waar de geïncasseerde vorderingen betrekking op hebben.

- 3.9 Mirus heeft inmiddels voor de Rabobank een bedrag van EUR 521.969,00 geïncasseerd. Aan de boedel is de overeengekomen vergoeding van 5%, zijnde een bedrag van EUR 26.098,00, afgedragen. In de vierde verslagperiode is voor EUR 12.544,00 aan vorderingen geïncasseerd. Aan de boedel is de overeengekomen vergoeding van 5%, zijnde een bedrag van EUR 627,00, afgedragen. In de zesde verslagperiode is voor EUR 66.764,00 aan vorderingen geïncasseerd. De overeengekomen vergoeding van 5%, een bedrag van EUR 3.338,00, is in de zevende verslagperiode op de boedelrekening overgemaakt. Het incasso is gestaakt.
- 3.10 In de achtste verslagperiode is gebleken dat de volledige schuld van de Rabobank uit de geïncasseerde gelden is voldaan, waarna een surplus resteerde van EUR 277.799,86. Dat bedrag is afgedragen aan de curator, waarna het is verdeeld over de diverse boedels. Voor Combi Heerhugowaard betrof dat een bedrag van EUR 28.891,19.

Daarna resteerde ook nog een bedrag van EUR 1 miljoen aan openstaande vorderingen, verdeeld over de diverse boedels. Het incasso van die vorderingen is - met toestemming van de rechter-commissaris - uitbesteed aan de vennootschap die ook het incasso verrichtte voor de Rabobank, nl. Mirus. Mirus heeft vervolgens een bedrag van EUR 21.069,75 geïncasseerd. Dat bedrag is, verminderd met de kosten, aan de boedels afgedragen. Voor Combi Heerhugowaard betrof dat een bedrag van EUR 1.684,06.

In het achtste verslag is ten onrechte vermeld dat een bedrag van EUR 1.684,06 voor Combi Heerhugowaard was bestemd. Voor Combi Heerhugowaard is in de achtste verslagperiode een bedrag van EUR 184,02 geïncasseerd. Dit is in het financiële verslag gecorrigeerd.

In de negende verslagperiode is, na aftrek van de kosten, een bedrag van EUR 40.413,87 geïncasseerd, en op de boedelrekening van Combi Heerhugowaard overgemaakt.

In de tiende verslagperiode is door Mirus een bedrag van EUR 50.154,52 geïncasseerd. Dat bedrag is, verminderd met de provisiekosten, aan de boedels afgedragen. Voor Combi Heerhugowaard betrof dit een bedrag van EUR 6.800,68.

In de elfde verslagperiode is door Mirus een bedrag van EUR 45.969,11 geïncasseerd. Dat bedrag is, verminderd met de provisiekosten, aan de boedels afgedragen. Voor Combi Heerhugowaard zijn geen gelden geïncasseerd.

In de twaalfde verslagperiode is door Mirus een bedrag van EUR 27.047,63 geïncasseerd. Dat bedrag is, verminderd met de provisiekosten, aan de boedels afgedragen. Voor Combi Heerhugowaard betrof dit een bedrag van EUR 4.601,56.

In de dertiende verslagperiode is geen afrekening met Mirus opgemaakt.

In de veertiende verslagperiode is geen afrekening met Mirus opgemaakt.

In de vijftiende verslagperiode zijn door Mirus opnieuw geen bedragen van debiteuren geïncasseerd en is dus geen afrekening opgemaakt. Mirus heeft voorgesteld de debiteurenincasso te staken. De curator heeft dit voorstel in onderzoek.

In de zestiende verslagperiode zijn geen bedragen geïncasseerd. De curator heeft het voorstel van Mirus om de debiteurenincasso te staken onderzocht en vastgesteld dat geen bedragen meer kunnen worden geïncasseerd. Naar aanleiding daarvan heeft de curator de incasso met goedkeuring van de rechter-commissaris gestaakt. Een afrekening tussen de diverse boedels moet nog plaatsvinden.

De resterende kosten in verband met het incasso van de debiteuren worden in het faillissement van De Combi Brabocon B.V. verantwoord. Die kosten zullen te zijner tijd aan de diverse boedels worden doorbelast, zulks naar rato van de geïncasseerde bedragen. Hiervoor heeft de rechter-commissaris toestemming gegeven.

Ad b t/m d

- 3.11 De roerende zaken zullen in de volgende verslagperiode worden geveild.

Dat is de tweede verslagperiode ook gebeurd. De veiling is door BVA Auctions B.V. uitgevoerd. De verdeling van de gerealiseerde opbrengst moet nog plaatsvinden. De veiling heeft voor de boedel circa EUR 41.808,76 (opbrengst -/- kosten) opgebracht. Dat bedrag is in de derde verslagperiode op de faillissementsrekening overgemaakt. In de vierde verslagperiode zijn nog bedragen tot een totaalbedrag van EUR 5.734,13 netto ontvangen, en in de vijfde verslagperiode in totaal een bedrag van EUR 25,05.

Daarnaast heeft de Rabobank de boedel een vergoeding betaald in verband met het gebruik van het bedrijfspand als veilinglocatie. Dit betreft een bedrag van EUR 9.872,23. Dat bedrag is de vierde verslagperiode op de faillissementsrekening overgemaakt.

Voor het afvoeren van de werkkleding is een boedelbijdrage betaald van EUR 150,00.

In de vijfde verslagperiode is een aanvullende boedelbijdrage van EUR 363,00 incl. BTW van de Rabobank ontvangen.

Ad e

- 3.12 Aan liquide middelen is aangetroffen een totaalbedrag van EUR 2.053,87. Dat bedrag is in de tweede en derde verslagperiode op de faillissementsrekening overgemaakt.

Ad f

- 3.13 In de tweede verslagperiode is een verzekeringsuitkering ad EUR 5.133,82 op de faillissementsrekening ontvangen.

Ad g

- 3.14 In de zevende verslagperiode is een restitutie ad EUR 2.114,31 van de belastingdienst ontvangen.

4. PASSIVA

- 4.1 De passiva zijn als volgt verdeeld - zie de bij het tweede faillissementsverslag gevoegde crediteurenoverzichten:

- boedelschulden UWV	EUR	208.123,52
- overige boedelschulden	PM	
- preferente schulden fiscus (<i>loonbelasting</i>):	EUR	215.528,00
- preferente schuld fiscus (<i>fiscale eenheid</i>):	EUR	851.395,00 *
- preferente schulden UWV:	EUR	224.995,43
- overige preferente schulden:	EUR	244.057,83 bruto
- concurrente schulden:	EUR	1.402.537,60
betwiste concurrente schulden:	PM	

** Combi Heerhugowaard maakt onderdeel uit een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. De Belastingdienst heeft alle onderdelen van de fiscale eenheid aansprakelijk gesteld voor EUR 845.198,00 excl. boetes (EUR 851.395,-- incl. boetes). De Belastingdienst heeft bij de aansprakelijkstelling echter nog geen rekening gehouden met de art. 29 lid 7 OB-vordering. In de zestiende verslagperiode heeft de curator onderzoek gedaan naar de schuld van de fiscale eenheid, inclusief art. 29 lid 7 OB-vordering. Uit dit onderzoek volgt dat de schuld van fiscale eenheid circa EUR 1.350.000,00 bedraagt. De curator overlegt hierover met de Belastingdienst.*

- 4.2 Er worden vooralsnog geen vorderingen betwist.
- 4.3 De boedelschuld van ClaimsAgent B.V. ad EUR 620,13 is in de zesde verslagperiode betaald.
- 4.4 In de achtste verslagperiode zijn boedelschulden van het UWV tot een bedrag van EUR 28.518,08 betaald.

5. BOEKHOUDING / JAARSTUKKEN

- 5.1 Het onderzoek van de financiële administratie, dat met name gericht was op de sub 2.2 genoemde transacties, is afgerond. Vgl. hierna sub 8.
- 5.2 In verband met de door De Combi Groep B.V. afgegeven 403-verklaring werden voor de werkmaatschappijen, waaronder Combi Utrecht, geen jaarstukken gepubliceerd.

6. DUUROVEREENKOMSTEN

Er zijn geen wederkerige overeenkomsten gestand gedaan.

7. LOPENDE PROCEDURES

Het is de curator niet gebleken dat Combi Heerhugowaard betrokken is bij lopende procedures.

8. PAULIANEUZE TRANSACTIES EN BESTUURDERSAANSPRAKELIJKHEID

- 8.1 In de faillissementen van De Combi Groep B.V. en Zuiddiepjes Holding B.V. is de curator tot dagvaarding van de (voormalige) bestuurders en aandeelhouders en de accountant overgegaan. De dagvaardingen zijn tegen 1 en 15 juni 2016 en tegen 2 november 2016 uitgebracht.
- 8.2 De bestede tijd wordt verantwoord in het faillissement van De Combi Groep B.V. Omdat ook de dochtervennootschappen, waaronder Combi Heerhugowaard, belang hebben bij (een positieve uitkomst van) de procedures, dragen de boedels van de dochtervennootschappen - naar rato van de omvang van de boedels - bij in de daarmee gemoeid zijnde kosten. De rechter-commissaris heeft daarvoor toestemming gegeven.
- 8.3 Voor de ontwikkelingen in die procedures: zie de faillissementsverslagen in de faillissementen van De Combi Groep B.V. en Zuiddiepjes Holding B.V., insolventienummers C/10/14/328 F. resp. C/10/14/246 F.

9. GARANTSTELLINGREGELING

De belastingdienst heeft in verband met de hiervoor bedoelde procedures een procesgarantie verstrekt van in totaal EUR 76.500,--.

10. VOORUITZICHTEN VOOR CREDITEUREN

Afhankelijk van het resultaat van de procedures.

Op basis van de thans beschikbare gegevens over de activa en passiva, zullen de concurrente crediteuren geen uitkering ontvangen.

11. BOEDELACTIEF / FAILLISSEMENTSREKENING

11.1 Het boedelactief bedraagt EUR 189.129,94.

11.2 Het saldo van de faillissementsrekening bedraagt EUR 93.100,99.

Er zijn al faillissementskosten betaald, waaronder het salaris van de curator (uren t/m 21 juli 2016) en de salariskosten in verband met de procedures (uren t/m 30 november 2019, naar rato) en boedelschulden van het UWV.

12. NOG TE VERRICHTEN WERKZAAMHEDEN / GEWERKTE UREN

12.1 Nog te verrichten werkzaamheden:

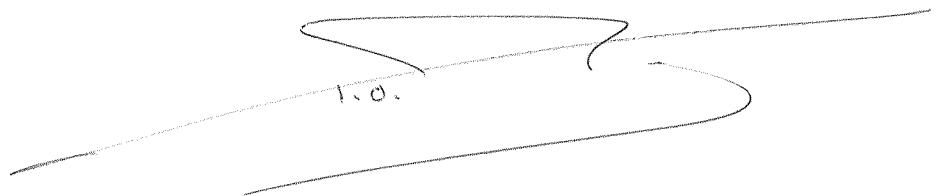
- *vaststelling fiscale schuld (vgl. sub 4);*
- *afwachten procedures in de faillissementen van De Combi Groep B.V. en Zuiddiepjes Holding B.V. (vgl. sub 8);*
- op termijn: afwikkeling.

12.2 In het faillissement zijn in de verslagperiode door de curator en (een) medewerk(st)er(s) van de curator 7 uur en 40 minuten besteed. In totaal zijn 98 uur besteed.

12.3 Het is nog onduidelijk hoeveel uren aan de afwikkeling van dit faillissement moeten worden besteed. De afwikkeling van het faillissement wordt - in afwachting van de ontwikkelingen van de procedures (vgl. sub 8) - aangehouden.

Aan dit globale verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

Rotterdam, 9 oktober 2020

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'B' followed by a horizontal line and a small 'i.o.' below it.

J.P.M. Borsboom,
curator