

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	03-12-2019
Insolventienummer	F.15/18/9
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000022372:F001</u>
Datum uitspraak	12-01-2018

R-C	mr. J.J. Dijk
Curator	<u>mr P. Ingwersen</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

CRES Community Finance B.V.

12-06-2018



Gegevens onderneming

Dit verslag dient ter informatie aan belanghebbenden ex artikel 73a Fw. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

12-06-2018



De verslagen zijn gepubliceerd op de website van Pot Jonker Advocaten N.V.: www.potjonker.nl

Dit verslag betreft CRES Community Finance B.V. (hierna: "CRES" of "de vennootschap"). CRES is statutair evestigd te Amsterdam en houdt kantoor aan het adres Tetterodestraat 54 te (2024 XP) Haarlem.

Activiteiten onderneming

Verwezen wordt naar verslag 1

12-06-2018



Verslag 2:

in verslag 1 was al aangegeven dat CRES 1.543.283 C-aandelen in HKB Bank houdt en Stichting Bewaarbedrijf NPEX aanvankelijk 950.000 C-aandelen in HKB Bank hield. Van Deze 950.000 C-aandelen is HKB Bank heeft CRES nog 726.818 bij NPEX op haar naam staan. Het restant is, blijkens mededeling van de directie, uitgeleverd.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2014	€ 0,00	€ -4.463.717,00	€ 17.631,81
2015	€ 0,00	€ -7.479.067,00	€ 15.477.128,00
2016	€ 35.856,00	€ -6.171.345,00	€ 11.258.987,00
2017			

Toelichting financiële gegevens

Omzetgegevens:

2014: nihil

2015: nihil

2017: P.M.

12-06-2018



Winst en verlies:

2017: P.M.

Balanstotaal:

2017: P.M.

De cijfers zijn ontleend aan de jaarrekeningen, opgesteld door PBS Advies B.V., en voorzien van een samenstellingsverklaring.

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

12-06-2018



Toelichting

Ten tijde van het faillissement had de vennootschap geen personeel in dienst.

Een jaar voorafgaand aan het faillissement had de vennootschap geen personeel in dienst.

Boedelsaldo

€ 1.425,09

12-06-2018



€ 1.425,09

10-12-2018



€ 1.425,09

18-03-2019



€ 1.425,09

04-06-2019









€ 1.425,09

03-12-2019






Verslagperiode

van 1-2-2018	12-06-2018  2
t/m 31-5-2018	
van 1-6-2018	04-09-2018  3
t/m 31-8-2018	
van 1-9-2018	10-12-2018  4
t/m 30-11-2018	
van 1-12-2018	18-03-2019  5
t/m 28-2-2019	
van 1-3-2019	04-06-2019  6
t/m 31-5-2019	
van 1-6-2019	03-12-2019  7
t/m 30-11-2019	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
2	52 uur 6 min
3	54 uur 30 min
4	15 uur 0 min
5	6 uur 42 min
6	17 uur 12 min
7	83 uur 30 min
totaal	229 uur 0 min

Toelichting bestede uren

In het vierde verslag is per abuis het aantal bestede uren niet correct vermeld. Het juiste aantal uren is 18,5 uur.	18-03-2019  5
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2019 in totaal 325,8 uur aan dit faillissement besteed.	04-06-2019  6
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2019 in totaal 409,3 uur aan dit faillissement besteed.	03-12-2019  7

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Zie vorige verslag.	12-06-2018  2
---------------------	---

1.2 Lopende procedures

Hiervan is niet gebleken.	12-06-2018  2
---------------------------	---


1.3 Verzekeringen

Zie vorige verslag.	12-06-2018  2
---------------------	---

1.4 Huur

Hiervan is niet gebleken.	12-06-2018  2
---------------------------	---

1.5 Oorzaak faillissement

Zie vorige verslag.	12-06-2018  2
---------------------	---

In aanvulling daarop diene nog dat CRES belaagd werd door tal van schuldeisers die ieder voor zich dan wel gezamenlijk met rechtsmaatregelen c.q. beslagen dreigden c.q. daartoe reeds waren overgegaan. De curator heeft bij zijn eerste verslag melding gemaakt van de door de bestuur aangegeven redenen voor het aanvragen van de surseance. Zoals bekend is de bewindvoerder (later curator) al ras tot de conclusie gekomen dat voortgaan in surseance geen zin had. Voor de redenen c.q. overwegingen die een rol hebben gespeeld bij de omzetting naar faillissement wordt verwezen naar het vorige verslag. Die redenen staan nog steeds recht overeind.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

12-06-2018



Toelichting

Ten tijde van het faillissement had de vennootschap geen personeel in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

12-06-2018



Toelichting

Niet van toepassing.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing

12-06-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Door de curator zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

12-06-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie en gesprek bestuur.

12-06-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen sprake van voorraden/onderhanden werk.

12-06-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Verwezen wordt naar het eerste verslag.

12-06-2018



De activa bestaan uit de deelnemingen in HKB-Bank GmbH te Frankfurt. De curator heeft de afgelopen verslagperiode een bezoek gebracht aan de directie van de HKB-Bank in Frankfurt. De curator heeft er daarbij bij de directie van de Bank op aangedrongen dat er rust ontstaat rondom de Bank. De Bank moet in rustiger vaarwater komen en zo spoedig mogelijk kunnen voortgaan met haar bancaire activiteiten. Alleen dan kan de deelneming van Cres in HKB-Bank van waarde worden.

De curator volgt nauwlettend de herkapitalisatieplannen van de Bank en wordt meer in het algemeen als (indirect) aandeelhouder in de Bank regelmatig geïnformeerd over het reilen en zeilen van de Bank. De Bank dient, gelet op de door BaFin genomen maatregelen, een pas op de plaats te maken in verband met een aangestelde Treuhänder en het nog steeds van orde zijnde Kredit- und Einlageverbot.

De afgelopen verslagperiode heeft de curator ook overleg gevoerd met NPEX Bewaarbedrijf inzake de op haar naam staande certificaten. Dienaangaande vindt ook overleg met de directie van HKB-Bank plaats. HKB-Bank had namelijk voorafgaand aan het faillissement van Cres al aan NPEX verzocht om te "delisten". Dat verzoek is nog steeds hangende.

Het belangrijkste vermogensbestanddeel van Cres is het belang (middellijk en onmiddellijk) in HKB Bank GmbH.

04-09-2018



De afgelopen verslagperiode heeft de curator een bespreking gevoerd met NPEX Bewaarbedrijf. Daarbij heeft de curator zich nader laten informeren over de op naam van NPEX staande certificaten. Ook is het verzoek van HKB Bank GmbH om te "de-listen" ter sprake gekomen. Aansluitend op het overleg met NPEX heeft de curator overleg gevoerd met de directie van HKB Bank GmbH.

Het "de-listen" wordt op dit moment niet opportuun geacht. De curator en de bank hebben afgesproken om de zaak nader begin volgend jaar te bespreken.

Op 28 juni 2018 heeft in Frankfurt een aandeelhoudersvergadering plaatsgevonden van HKB Bank GmbH. De curator is bij deze aandeelhoudersvergadering aanwezig geweest. Ter vergadering zijn behandeld de jaarstukken 2017, de vaststelling daarvan, de benoeming van de accountant, de geactualiseerde drie-jaren-planning van de bank benevens de geplande kapitalisatie van de bank en overige huishoudelijke aangelegenheden. Na afloop van de aandeelhoudersvergadering heeft de curator overleg gevoerd met de directie van de bank en haar zogenoemde "Beirat".

De afgelopen verslagperiode heeft de curator zijn contacten met de belangrijkste stakeholders, waaronder HKB Bank GmbH te Frankfurt voortgezet. De curator is met name geïnteresseerd in de verdere ontwikkeling van de bank en de vraag of de bank (uiteindelijk) kan voldoen aan de kapitaal-eisen die door de Duitse toezichthouder(s) worden gesteld. Dienaangaande houdt de curator ook contact met andere aandeelhouders.

10-12-2018



De curator bezint zich voorts op mogelijkheden om het actief (deels) te executeren via verkoop of anderszins.

Het is de curator gebleken dat mogelijk nog 20.000 certificaten moeten worden geleverd. Aanvankelijk was afgesproken dat CRES 20.000 NPEX-certificaten zou leveren aan Sheldon Invest B.V. Door allerlei ontwikkelingen heeft Sheldon in juli 2016 gebruik gemaakt van haar recht de aandelen weer terug te (ver)kopen aan CRES. In 2016 is een betaling door CRES gedaan van € 150.000,--. Vanwege een executoriaal beslag is er indertijd van afgezien om de 20.000 certificaten te leveren. De curator onderzoekt thans of en zo ja in hoeverre hij namens de boedel aanspraak kan maken op levering van de 20.000 certificaten.

18-03-2019



De curator heeft zijn werkzaamheden met betrekking tot de mogelijke liquidatie van het actief voortgezet. Hierover worden thans in het openbaar geen mededelingen gedaan. Dit heeft ook te maken met de omstandigheid dat door allerlei partijen bepaalde rechten worden gepretendeerd op de activa van CRES, zijnde het door haar gehouden aandelenpakket in HKB Bank GmbH.

Op 25 januari 2019 heeft weer een aandeelhoudersvergadering van HKB Bank GmbH plaatsgevonden. De curator volgt de ontwikkelingen daar op de voet. Meer in het bijzonder volgt de curator de ondernemings- en risicostrategie van HKB Bank GmbH. Momenteel zijn procedures lopende ter verkrijging van bancaire toestemmingen. Bij HKB Bank GmbH is nog steeds sprake van een aangestelde Treuhänder en een van orde zijnd Kredit- und Einlageverbot. Alles valt en staat met de vraag of de bank te zijner tijd weer volop actief kan c.q. mag worden. Dit laatste is ook van belang voor de waardering van het aandelenbelang dat CRES in de bank houdt.

Door Sheldon Invest B.V. is gereageerd op het gestelde in verslag 5. De curator betreft dit bij zijn onderzoek. Voorts voert de curator besprekingen over mogelijke (gedeeltelijke) liquidatie van het actief.

04-06-2019



De afgelopen verslagperiode is de curator actief geweest in het mogelijk vervreemden van de aandelen en belangen van CRES in HKB Bank GmbH. Er zijn talloze besprekingen gevoerd en mogelijk wordt de komende periode met een gegadigde overeenstemming bereikt.

03-12-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

Overleg bestuur, overleg obligatiehouders, overleg overige stakeholders, onderzoek, etc.

12-06-2018



Overleg bestuur, overleg obligatiehouders, overleg overige stakeholders, bijwonen vergaderingen, overleg bank, overleg NPEX, onderzoek, etc.

04-09-2018



Onderhandelingen c.q. besprekingen met gegadigde overname posities HKB Bank GmbH

03-12-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Hiervan is (nog) niet gebleken.

12-06-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie, gesprekken bestuur en onderzoek administratie.

12-06-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er is niet gebleken van een vordering van een bank.

12-06-2018



5.2 Leasecontracten

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Een aantal leninggevers heeft zich op het standpunt gesteld dat bepaalde obligatiehouders zich ten opzichte van hen hebben achtergesteld. Voorts claimt een grote schuldeiser pandrecht. De curator heeft de diverse aansprakelijkheden in onderzoek.

12-06-2018



Een aantal leninggevers heeft zich op het standpunt gesteld dat bepaalde obligatiehouders zich ten opzichte van hen hebben achtergesteld. Voorts claimt een grote schuldeiser pandrecht. De curator heeft de diverse aanspraken in onderzoek.

04-09-2018



5.4 Separatistenpositie

In onderzoek.

12-06-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

12-06-2018



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

12-06-2018



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

12-06-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Pro Memorie.

12-06-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Inventarisatie, bespreking bestuur en onderzoek administratie.

12-06-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Zie vorige verslag.

12-06-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

12-06-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Ook van een doorstart is geen sprake.

12-06-2018



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing

12-06-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Verwezen wordt naar het eerste faillissementsverslag.


12-06-2018



7. Rechtmatigheid


7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de (financiële) administratie van Cres veilig gesteld. De curator heeft deze administratie in onderzoek.

12-06-2018
 2


7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen over 2014, 2015 en 2016 zijn niet tijdig gedeponneerd.

12-06-2018
 2


7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

12-06-2018
 2

7.4 Stortingsverplichting aandelen


In onderzoek.

12-06-2018
 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur


Toelichting

In onderzoek.

12-06-2018
 2

Toelichting


Nog steeds in onderzoek. De curator verwacht eerste helft 2020 voorlopig te kunnen concluderen.

03-12-2019
 7

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

12-06-2018
 2

In onderzoek

03-12-2019
 7


Toelichting

Nog steeds in onderzoek. De curator verwacht eerste helft 2020 voorlopig te kunnen concluderen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bespreking bestuur, onderzoek administratie, onderzoek oorzaak faillissement.

12-06-2018
 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

12-06-2018

Toelichting

 2

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

Toelichting

 3

+ P.M.

€ 0,00

10-12-2018

Toelichting

 4

+ P.M.

Toelichting

18-03-2019

+ P.M.

 5

Toelichting

04-06-2019

P.M.

 6

Toelichting

03-12-2019

P.M.

 7

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

12-06-2018

Toelichting

 2

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

Toelichting

 3

+ P.M.

€ 0,00

10-12-2018

Toelichting

 4

+ P.M.

Toelichting

18-03-2019

+ P.M.

 5

Toelichting

04-06-2019

P.M.

 6

Toelichting

03-12-2019

P.M.

 7

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

12-06-2018

Toelichting

 2

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

Toelichting

 3

+ P.M.

€ 0,00

10-12-2018

Toelichting

 4

+ P.M.

Toelichting

18-03-2019

+ P.M.

 5

Toelichting

04-06-2019

P.M.

 6

Toelichting

03-12-2019

P.M.

 7

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

12-06-2018

Toelichting

 2

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

Toelichting

 3

+ P.M.

€ 0,00

10-12-2018

Toelichting

 4

+ P.M.

Toelichting

18-03-2019

+ P.M.

 5

Toelichting

04-06-2019

P.M.

 6

Toelichting

03-12-2019

P.M.

 7

8.5 Aantal concurrente crediteuren

15	12-06-2018
	 2
16	04-09-2018
	 3
24	10-12-2018
	 4
24	18-03-2019
	 5
24	04-06-2019
	 6
24	03-12-2019
	 7

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 136.346.876,01 12-06-2018
 2

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.589.812,01
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25 04-09-2018
 3

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25 10-12-2018
 4

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25 18-03-2019
 5

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25 04-06-2019
 6

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25 **03-12-2019**
 **7**

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.


12-06-2018

 2


10. Overig


10.1 Plan van aanpak


Onderzoek administratie, onderzoek rechtmatigheid, onderzoek waarde aandelen in de HKB Bank, gesprekken met diverse stakeholders waaronder in ieder geval begrepen NPEX, HKB-Bank GmbH, crediteuren, bestuurders, etc.

12-06-2018
 2

Onderzoek administratie, onderzoek rechtmatigheid, onderzoek waarde aandelen in de HKB Bank, gesprekken met diverse stakeholders waaronder in ieder geval begrepen NPEX, HKB-Bank GmbH, crediteuren, bestuurders, etc.


10-12-2018
 4

 Mogelijk verkoop posities HKB Bank GmbH.

03-12-2019
 7


10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dat is op dit moment nog niet bekend.

12-06-2018
 2

10.3 Indiening volgend verslag

1-6-2020

03-12-2019
 7

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen