

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

Betreft

Verslagnummer	16
Datum verslag	03-06-2024
Insolventienummer	F.15/18/9
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000022372:F001
Datum uitspraak	12-01-2018

R-C	mr. M.P. de Valk
Curator	mr P. Ingwersen

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  2
€ 1.425,09	10-12-2018  4
€ 1.425,09	18-03-2019  5
€ 1.425,09	04-06-2019  6
€ 1.425,09	03-12-2019  7
€ 53.888,76	08-06-2020  8
€ 53.888,76	08-12-2020  9
€ 53.888,76	08-06-2021  10
€ 53.888,76	01-12-2021  11
€ 1.010,14	01-06-2022  12
€ 1.010,60	01-12-2022  13
€ 51.365,17	02-06-2023  14
€ 52.042,37	01-12-2023  15
€ 52.783,42	03-06-2024  16

Verslagperiode

van	12-06-2018  2
1-2-2018	
t/m	
31-5-2018	

van	04-09-2018
1-6-2018	 3
t/m	
31-8-2018	
van	10-12-2018
1-9-2018	 4
t/m	
30-11-2018	
van	18-03-2019
1-12-2018	 5
t/m	
28-2-2019	
van	04-06-2019
1-3-2019	 6
t/m	
31-5-2019	
van	03-12-2019
1-6-2019	 7
t/m	
30-11-2019	
van	08-06-2020
1-12-2019	 8
t/m	
31-5-2020	
van	08-12-2020
1-6-2020	 9
t/m	
30-11-2020	
van	08-06-2021
1-12-2020	 10
t/m	
31-5-2021	

van

1-6-2021

t/m

30-11-2021

van

1-12-2021

t/m

31-5-2022

van

1-6-2022

t/m

30-11-2022

van

1-12-2022

t/m

31-5-2023

van

1-6-2023

t/m

30-11-2023

van

1-12-2023

t/m

31-5-2024

01-12-2021

 11

01-06-2022

 12

01-12-2022

 13

02-06-2023

 14

01-12-2023

 15

03-06-2024

 16

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
8	175 uur 6 min
9	76 uur 18 min
10	23 uur 42 min
11	11 uur 42 min
12	30 uur 18 min
13	128 uur 0 min
14	23 uur 36 min
15	49 uur 18 min
16	25 uur 24 min
totaal	772 uur 24 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
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2020 in totaal 660,7 uur aan dit faillissement besteed.	08-12-2020  9
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2021 in totaal 684,4 uur aan dit faillissement besteed.	08-06-2021  10
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2021 in totaal 696,10 uur aan dit faillissement besteed.	01-12-2021  11
Correctie verslag 11: er zijn 599,5 uren besteed.	01-06-2022  12
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2022 in totaal 629,8 uur aan dit faillissement besteed.	
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2022 in totaal 757,8 uur aan dit faillissement besteed.	01-12-2022  13
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2023 in totaal 781,4 uur aan dit faillissement besteed.	02-06-2023  14
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2023 in totaal 830,7 uur aan dit faillissement besteed.	01-12-2023  15
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 mei 2023 in totaal 856,1 uur aan dit faillissement besteed.	03-06-2024  16

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.

De curator heeft de oorzaak van het faillissement in onderzoek. Dat loopt simultaan met de rechtmatigheidsonderzoeken in de faillissementen van Ercap Group B.V. en verbonden ondernemingen en Treasury Investments B.V.

08-06-2020

 8

De afgelopen verslagperiode zijn goede vorderingen gemaakt met het rechtmatigheidsonderzoek dat in combinatie met de faillissementen van Ercap Group B.V., haar dochters, Kanaalkwartier Ontwikkeling B.V. en Treasury Investments I B.V. wordt uitgevoerd. De curator verwacht in het eerste kwartaal 2021 met zijn conclusies naar voren te komen.

08-12-2020

 9

Het is nog niet gelukt het rechtmatigheidsonderzoek af te ronden. De curator zet zijn pogingen voort.

08-06-2021

 10

Het is ook de afgelopen verslagperiode niet gelukt het rechtmatigheidsonderzoek af te ronden. De curator zet zijn pogingen voort.

01-12-2021

 11

De curator heeft zijn oorzakenonderzoek afgerond en vervat in een concept rechtmatigheidsonderzoeksrapport. Dit conceptrapport is aan betrokkene verzonden om commentaar. De reactietermijn loopt nog ten tijde van het indienen van dit verslag. In een volgend verslag wordt op deze aangelegenheid nader teruggekomen.

01-06-2022

 12

De curator heeft zijn oorzakenonderzoek afgerond en de afgelopen verslagperiode met betrokkene en de rechter-commissaris gedeeld. Tussen de curator en betrokkene vindt thans afstemming plaats over de vraag op welke wijze aan de conclusies van de curator een vervolg kan worden gegeven. In een volgend verslag wordt op deze aangelegenheid nader teruggekomen.

01-12-2022

 13

Met de investeerders is inmiddels een regeling getroffen en geëffectueerd.

02-06-2023

 14

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

12-06-2018

0

 2

Toelichting

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

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

12-06-2018

0

 2

Toelichting

Niet van toepassing.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing

12-06-2018

 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018

 2

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

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 kapitaalseisen 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

03-12-2019

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.

 7

De afgelopen verslagperiode is de curator er in geslaagd om nagenoeg 100% van de aandelen en belangen van Cres in HKB Bank GmbH te vervreemden. Er zijn talloze besprekingen gevoerd met een consortium van kopers en uiteindelijk is met toestemming van de rechter-commissaris een overeenkomst met kopers gesloten en heeft de levering van de aandelen inmiddels plaatsgevonden.

08-06-2020

 8

Het belang dat Cres in de Duitse handelsbank HKB Bank GmbH te Frankfurt had valt te specificeren als volgt:

- 1.543.283 stemrechtloze aandelen in het kapitaal van HKB Bank GmbH;
- 726.818 certificaten van stemrechtloze aandelen die geregistreerd waren bij NPEX;
- het belang in een tweetal stille maatschappen, namelijk Cres Stille Gesellschaften Cres Linked en Cres Free.

HKB Bank GmbH, hierna ook te noemen de Bank, verkeert al jaren in zwaar weer. Op dit moment bestaat er nog steeds een zogenaamd Kredit- und Einlageverbot. De herkapitalisatie van de Bank verloopt moeizaam. De waarde van de aandelen in de Bank staat door dit alles onder zware druk. Van meet af aan heeft de curator een eventuele verkoop van de belangen in de Bank afgestemd met de directie van de Bank. Door de directie van de Bank werd verkoop toegejuicht omdat dit extern ook gunstig kan uitpakken. Het belang van Cres in de Bank bedroeg net iets meer dan 10% en leverde weer problemen met de Duitse toezichthouder op. Voor de Bank was het niet goed dat de ruim 10% aandeelhouder zelf in faillissement verkeert. Vanaf medio 2019 zijn intensieve besprekingen gevoerd met een consortium van kopers en deze besprekingen c.q. onderhandelingen hebben er uiteindelijk toegeleid dat, met instemming van de rechter-commissaris, ten overstaan van een Duitse notaris in Frankfurt en met volledige instemming van de Bank overdracht van nagenoeg aandelen heeft plaatsgevonden.

De overdracht van de bij de NPEX genoteerde aandelen is geschied via een onderhandse overeenkomst en de verkoop van de belangen in de Stille Gesellschaften van Cres in de Bank behoeft de instemming van de aandeelhouders van de Bank die verkregen is. In de loop van maart 2020 zijn alle transacties geëffectueerd en heeft de boedel een totaal bedrag van € 52.463,67 ontvangen. Daarboven is met de kopers een zogenaamd profit share agreement gesloten.

Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator regelmatig contact onderhouden met HKB Bank GmbH en haar stakeholders. De boedel heeft nog een miniem belang in de bank. De curator volgt de ontwikkelingen bij HKB Bank op de voet en met name de vraag naar herkapitalisatie en meerjarenperspectief.

08-12-2020

 9

Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator regelmatig contact onderhouden met HKB Bank GmbH en haar stakeholders. Tevens vindt steeds afstemming plaats met de kopers van het aandelenbelang dat in 2020 is overgedragen.

08-06-2021

 10

Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator regelmatig contact onderhouden met HKB Bank GmbH en haar stakeholders. Tevens vond afstemming plaats met de kopers van het aandelenbelang dat in 2020 is overgedragen.

01-12-2021

 11

De afgelopen verslagperiode hebben met name in het teken gestaan van de toekomst van HKB Bank GmbH. Het voortbestaan van de bank raakt ook haar stakeholders. Ten tijde van het dicteren van dit verslag is nog geen duidelijkheid te verschaffen. Van belang is dat de bank blijft voldoen aan de minimale kapitaaleis. De curator houdt constant contact met de kopers van het aandelenbelang in 2020.

01-06-2022

 12

De afgelopen verslagperiode heeft de curator veelvuldig overleg gevoerd met (de advocaat van) bepaalde investeerders in CRES. Tussen de curator en deze investeerders bestond nog discussie over de vraag of en zo ja, in hoeverre deze investeerders als garantiegivers zouden zijn opgetreden jegens CRES onder een tussen partijen gesloten Subscription and Guarantee Agreement en de daarbij verband houdende amendementen. Discussiepunt was of sprake is geweest van een losstaande zelfstandige verplichtingen van de investeerders of juist niet. Tussen partijen hebben onderhandelingen plaatsgevonden die er toe hebben geleid dat zonder enige erkenning of schuldigverklaring uit hoofde van de SGA of anderszins investeerders bereid zijn met de curator een regeling te treffen. De effectuering is thans gaande. De curator hoopt bij een volgend verslag hierover meer details te vermelden.

01-12-2022

 13

In de afgelopen verslagperiode is ook veel aandacht uitgegaan naar de HKB Bank GmbH. Met partijen aan wie indertijd nagenoeg alle aandelen in de bank zijn verkocht en met wie een overeenkomst is gesloten met betrekking tot de verdeling van eventuele tegoeden heeft zeer regelmatig overleg plaatsgevonden. CRES houdt ook nog een heel klein aandelenbelang in HKB Bank. Bij een aantal online georganiseerde aandeelhoudersvergaderingen heeft de curator acte de présence gegeven. De actuele ontwikkelingen van HKB Bank GmbH noopten daartoe nu de ECB de banklicentie van HKB Bank GmbH in de zomer van 2022 heeft ingetrokken. Bij een volgend verslag zal hieromtrent nader worden gerapporteerd.

Met de investeerders is een regeling getroffen en geëffectueerd. Partijen hebben een vaststellingsovereenkomst gesloten. Aan de boedel is een bedrag ad € 50.000,- voldaan. Daarmee is de kwestie m.b.t. de uitleg en afwikkeling van de Subscription and Guarantee Agreement afgewikkeld.

02-06-2023

 14

De liquidatie van HKB Bank GmbH loopt. Regelmatig vinden aandeelhoudersvergaderingen c.q. overleg online plaats. De boedel heeft recht op een klein deel van het liquidatiesaldo. De hoogte daarvan wordt mede bepaald door de kosten van de liquidatie. Voorzien wordt dat de liquidatie volgend jaar is/wordt afgerond.

Zoals eerder gerapporteerd, is de bankvergunning van HKB Bank GmbH in Duitsland ingetrokken. De activiteiten van de bank liggen stil. In het kader van de afwikkeling van de posities in HKB Bank heeft de hoofdaandeelhoudster in HKB Bank GmbH, Socrates Capital Ltd. uit Canada, een aanbieding gedaan om de posities in HKB te kopen. Het gaat om de posities van een drietal partijen waaronder een klein aandeel van Cres Community Finance B.V. De besprekingen met betrekking tot deze posities tussen de drie partijen waaronder Cres enerzijds en Socrates anderzijds verlopen tot dusverre vruchtbaar. Het uitstappen nu lijkt alleszins profijtlijker dan de totale liquidatie c.q. afwikkeling van de bank af te wachten op een langere termijn. De kosten lopen namelijk door en hoe langer er wordt gewacht hoe lager de boekwaarde van het eigen vermogen zal zijn. Op de achtergrond speelt mee dat Qmulus B.V. in het verleden zekerheidsrechten heeft gepretendeerd op de posities van betrokken partijen, waaronder Cres. In een eerdere overeenkomst zijn deze posities vrij gegeven, nog daargelaten dat naar het

01-12-2023

 15

oordeel van de curator Qmulus de gepretendeerde zekerheidsrechten überhaupt ontbeert. Door de curator en de twee andere partijen zijn de afgelopen verslagperiode talrijke pogingen gedaan om tot inhoudelijk overleg met Qmulus te geraken. Dat is niet gelukt omdat Qmulus niet inhoudelijk reageert ondanks diverse verzoeken daartoe. De curator en de twee andere partijen hebben aangegeven door te gaan met de voorgenomen deal met Socrates Capital Ltd. In een volgend verslag hoopt de curator hierover meer inhoudelijk te kunnen berichten.

In het vorige verslag is gerapporteerd over de eventuele verkoop van de resterende posities in HKB Bank GmbH aan Socrates Capital Ltd. De afgelopen verslagperiode zijn hieromtrent nadere afspraken gemaakt, maar effectuering heeft nog niet plaatsgevonden. De effectuering wacht ook op nadere afstemming met NPEX waar nog diverse posities zitten. De curator heeft zijn voorlopige goedkeuring gegeven aan conceptakten die voor de transactie mogelijk gebruikt zullen worden. Deze instemming is vanzelfsprekend afhankelijk van de instemming van de rechter-commissaris. Toestemming zal pas gevraagd worden nadat alles gefinaliseerd is. Ten overvloede wordt nog gemeld dat ook de afgelopen verslagperiode door Qmulus geen inhoudelijke inbreng is geleverd met betrekking tot de standpunten van de overige betrokken partijen, waaronder de curator. Dat betekent dat de afwikkeling nog steeds geïndiceerd is zoals bij het vorige verslag aangegeven.

03-06-2024

 16

3.9 Werkzaamheden andere activa

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

12-06-2018

 2

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

04-09-2018

 3

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

03-12-2019

 7

Besprekingen met stake- en shareholders in de HKB Bank GmbH.

01-12-2021

 11

Bespreking met stake- en shareholders in de HKB Bank en het bestuderen van stukken afkomstig van deze bank.

01-06-2022

 12

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Hiervan is (nog) niet gebleken.

12-06-2018

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie, gesprekken bestuur en onderzoek administratie.

12-06-2018

 2

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

 2

5.2 Leasecontracten

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018

 2

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

 2

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

 3

5.4 Separatistenpositie

In onderzoek.

12-06-2018

 2

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

 2

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing

12-06-2018

 2

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Verwezen wordt naar het eerste faillissementsverslag.

12-06-2018

 2

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

In onderzoek.

08-06-2020

 8

Het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond en het daarop betreffende hebbende conceptrapport is aan betrokkene verzonden. De uitkomsten van het onderzoek zijn met de rechter-commissaris afgestemd. Thans vindt afstemming plaats met betrokkene hoe in het kader van de conclusies van de curator nader te handelen. In een volgend verslag wordt hierop nader teruggekomen.

01-12-2022

 13

De gesprekken met een bestuurder en diens advocaat over de vraag op welke wijze gevolg gegeven kan worden aan de conclusies van het rechtmatigheidsonderzoek, lopen nog.

02-06-2023

 14

Idem als verslag 14.

01-12-2023

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

In onderzoek.

08-06-2020

 8

In onderzoek.

01-12-2022

 13

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

Toelichting

In onderzoek.

08-06-2020

 8

Toelichting

In onderzoek.
De curator verwacht het eerste kwartaal 2021 tot een eindconclusie te komen.

08-12-2020

 9

Toelichting

De curator hoopt in de loop van 2021 tot een eindconclusie te komen.

08-06-2021

 10

Toelichting

De curator hoopt eind 2021 / begin 2022 tot een eindconclusie te komen.

01-12-2021

 11

Toelichting

Het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond en het daarop betrekking hebbende conceptrapport is naar betrokkene verzonden met het verzoek om commentaar. De reactietermijn loopt nog ten tijde van het opmaken van het verslag. In een volgend verslag wordt hierop nader teruggekomen.

01-06-2022

 12

Toelichting

Idem als 7.1.

02-06-2023

 14

Toelichting

Idem als 7.1.

01-12-2023

 15

Toelichting

Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator weer om de tafel gezeten met de betrokken bestuurder en diens advocaat. Door de betrokken bestuurder is een voorstel gedaan dat nadere afstemming behoeft met de rechter-commissaris en naar het oordeel van zowel de rechter-commissaris en curator getoetst moet worden aan de bevindingen van de Belastingdienst. De curator is thans doende om in overleg met de advocaat van de betrokken bestuurder te komen tot een afspraak met de Belastingdienst.

03-06-2024

 16

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.

Toelichting

In onderzoek.

08-06-2020

 8

In onderzoek

01-12-2022

 13

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Afgelopen verslagperiode is uitsluitend aandacht besteed aan de rechtmatigheidsaspecten en de afronding van het onderzoek naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid. De curator heeft het onderzoek afgesloten en heeft zijn bevindingen gedeeld met de rechter-commissaris en betrokkene. Nadere afstemming vindt thans plaats.

01-12-2022

 13

Idem als 7.1.

02-06-2023

 14

Idem als 7.1.

01-12-2023

 15

Zie punt 7.5.

03-06-2024

 **16**

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bespreking bestuur, onderzoek administratie, onderzoek oorzaak faillissement.	12-06-2018  2
Werkzaamheden verband houdend met het opstellen van het rechtmatigheidsrapport.	01-12-2021  11
Betrekking hebbend op het opstellen van het rechtmatigheidsrapport en het plegen van hoor en wederhoor.	01-06-2022  12
Zie punt 7.7.	01-12-2022  13
Betrekking hebbend op het gevolg geven aan de conclusies van het rechtmatigheidsrapport, overleg met betrokkene en zijn advocaat. Onderzoek naar aangeleverde bescheiden en bewaking voortgang aanvullende stukken.	01-12-2023  15
Deze zien geheel op de werkzaamheden zoals vermeld onder punt 7.5.	03-06-2024  16

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00	12-06-2018  2
Toelichting	
P.M.	
€ 0,00	04-09-2018  3
Toelichting	
P.M.	
€ 0,00	10-12-2018  4
Toelichting	
P.M.	
Toelichting	18-03-2019  5
P.M.	
Toelichting	04-06-2019  6
P.M.	

Toelichting

P.M.

03-12-2019

 7**Toelichting**

P.M.

08-06-2020

 8**Toelichting**

P.M.

08-12-2020

 9**Toelichting**

P.M.

08-06-2021

 10**Toelichting**

P.M.

01-12-2021

 11**Toelichting**

P.M.

01-06-2022

 12**Toelichting**

P.M.

01-12-2022

 13**Toelichting**

P.M.

01-12-2023

 15**Toelichting**

P.M.

03-06-2024 **16****8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 0,00

12-06-2018

 2**Toelichting**

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

 3**Toelichting**

- P.M.

€ 0,00

10-12-2018

 4**Toelichting**

- P.M.

Toelichting

18-03-2019
 5

- P.M.

Toelichting

04-06-2019
 6

P.M.

Toelichting

03-12-2019
 7

P.M.

Toelichting

08-06-2020
 8

P.M.

Toelichting

08-12-2020
 9

P.M.

Toelichting

08-06-2021
 10

P.M.

Toelichting

01-12-2021
 11

P.M.

Toelichting

01-12-2023
 15

P.M.

Toelichting

03-06-2024
 **16**

P.M.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

Toelichting

P.M.

12-06-2018

 2

€ 0,00

Toelichting

- P.M.

04-09-2018

 3

€ 0,00

Toelichting

- P.M.

10-12-2018

 4

Toelichting

- P.M.

18-03-2019

 5

Toelichting

P.M.

04-06-2019

 6

Toelichting

P.M.

03-12-2019

 7

Toelichting

P.M.

08-06-2020

 8

Toelichting

P.M.

08-12-2020

 9

Toelichting

P.M.

08-06-2021

 10

Toelichting

P.M.

01-12-2021

 11

Toelichting

Niet van toepassing.

01-12-2023

 15

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

12-06-2018

 2

Toelichting

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

 3

Toelichting

- P.M.

€ 0,00

10-12-2018

 4

Toelichting

- P.M.

Toelichting

18-03-2019

 5

- P.M.

Toelichting

04-06-2019

 6

P.M.

Toelichting

03-12-2019

 7

P.M.

Toelichting

08-06-2020

 8

P.M.

Toelichting

08-12-2020

 9

P.M.

Toelichting

08-06-2021

 10

P.M.

Toelichting

01-12-2021

 11

P.M.

Toelichting

01-12-2023

 15

Niet van toepassing.

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
24	08-06-2020  8
24	08-12-2020  9
24	08-06-2021  10
24	01-12-2021  11
24	01-06-2022  12
Toelichting	
4 vorderingen worden betwist.	
24	01-12-2022  13
Toelichting	
4 vorderingen worden betwist.	
24	02-06-2023  14
Toelichting	
4 vorderingen worden betwist.	
24	01-12-2023  15
Toelichting	
4 vorderingen worden betwist.	

Toelichting

Waarvan 4 vorderingen worden betwist.

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

€ 139.364.398,25

08-06-2020

 8**Toelichting**

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

€ 139.364.398,25

08-12-2020

 9

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

08-06-2021

 10

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-12-2021

 11

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-06-2022

 12

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-12-2022

 13

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

02-06-2023

 14

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-12-2023

 15

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

03-06-2024

 16

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend. 08-06-2020

 8

Dat is op dit moment nog niet bekend. 01-12-2021

 11

Dat is op dit moment nog niet bekend. 01-06-2022

 12

Dat is op dit moment niet bekend. 01-12-2022

 13

Dat is op dit moment niet bekend. 02-06-2023

 14

Dat is op dit moment niet bekend. 01-12-2023

 15

 Dat is op dit moment niet bekend. 03-06-2024

 16

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

Nu het belangrijkste actief is verkocht kan de volledige aandacht gericht worden op de afwikkeling van het rechtmatigheidsonderzoek, zulks in combinatie met de faillissementen van Ercap-groep en Treasury Investments B.V. Daarnaast dient de curator de ontwikkelingen bij de HKB Bank GmbH in Duitsland te (blijven) volgen.

08-06-2020

 8

Afronden rechtmatigheidsonderzoek.

01-12-2021

 11

Afronden rechtmatigheidsonderzoek.

01-06-2022

 12

Afronden rechtmatigheidsonderzoek. Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	01-12-2022 13
Afronden rechtmatigheidsonderzoek. Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	02-06-2023 14
Afronden rechtmatigheidsonderzoek. Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	01-12-2023 15
Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	03-06-2024 16

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dat is op dit moment nog niet bekend.	12-06-2018 2
Dat is op dit moment nog niet bekend.	08-06-2020 8
Dat is op dit moment nog niet bekend.	01-12-2021 11
Dat is op dit moment nog niet bekend.	01-06-2022 12
Dat is op dit moment nog niet bekend.	01-12-2022 13
Dat is op dit moment niet bekend.	02-06-2023 14
Dat is op dit moment niet bekend.	01-12-2023 15
Dat is op dit moment niet bekend.	03-06-2024 16

10.3 Indiening volgend verslag

1-12-2024	03-06-2024 16
-----------	-------------------------

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen