

Gegevens onderneming: TIBN Installatietechnik B.V.  
Faillissementsnummer: C/16/14/136 F  
Datum uitspraak: 11 februari 2013  
Curator: Mr L.C. de Jong  
RC: Mr M.H.F. van Vugt

**Activiteiten onderneming:**

- Het (doen) installeren van centrale verwarmings-, luchtbehandelings-, koeltechnische- en sprinklerinstallaties.
- Het (doen) uitvoeren van loodgieters-, gasfitters-, elektrotechnische- en isolatiewerkzaamheden.
- De handel in- en/of fabricage van technische apparatuur.

**Omzetgegevens:**

- in 2012 (volgens jaarrekening): € 6.856.639,--  
(N.B. het bedrijf is opgericht op 25 mei 2012)
- in 2013 (volgens concept-jaarrekening): € 4.855.277,--.

**Personeel gemiddeld aantal:** circa 20

**Verslagperiode:**

11-09-2015 tot en met 20-12-2015

**Bestede uren in verslagperiode**

Curator: 5 uur en 59 minuten (zie bijlage)

Faillissementsmedewerkster: 10 minuten (zie bijlage)

**Bestede uren totaal**

Curator: 128 uur en 42 minuten

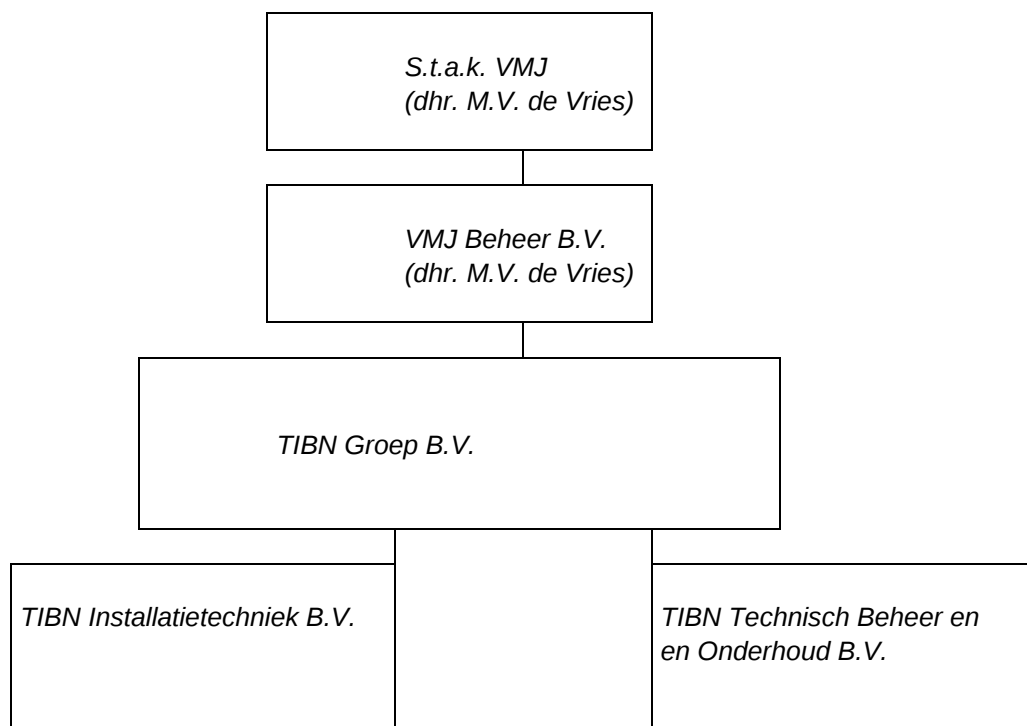
Mr I. Degen: 7 uur en 20 minuten

Faillissementsmedewerkster: 6 uur

**I. Inventarisatie****1.1 Directie en organisatie**

De directie berust feitelijk bij de heer M.V. de Vries.

Het organigram van het kleine cluster vennootschappen, waarvan curanda deel uitmaakt, ziet er als volgt uit:



## 1.2 Winst en Verlies

In 2012 bedroeg het resultaat na belastingen een verlies van € 1.015.333,--.

In 2013 bedroeg het resultaat na belastingen een verlies van € 404.765,--.

## 1.3 Balanstotaal

Per ultimo 2012: € 1.062.928,--.

Per ultimo 2013: € 586.010,--.

## 1.4 Lopende procedures

Volgens opgave van de directeur is er één crediteur die bij de Rechtbank Midden-Nederland een vordering heeft ingesteld. Op zich betreft dit een terechte vordering. Namens curanda had zich een advocaat gesteld, die een termijn heeft gekregen tot 18 februari 2014 voor het indienen van een conclusie van antwoord. Aan de Rechtbank is verzocht de procedure te schorsen en aan de wederpartij is verzocht de vordering ter verificatie in te dienen.

De procedure is inmiddels geschorst en de wederpartij heeft haar vordering ter verificatie ingediend.

## 1.5 Verzekeringen

Deze zijn c.q. zullen worden beëindigd wegens faillissement voor zover curanda verzekeringnemer is. Een eerste inventarisatie leert dat een groot deel van de verzekeringen zijn afgesloten door de moederverenootschap, TIBN Groep B.V., die deze kosten doorberekende aan curanda.

Voor zoveel nodig zijn de verzekeringen van curanda inmiddels beëindigd.

## 1.6 Huur

Deze is opgezegd na verkregen toestemming. Men huurde van de moedermaatschappij.

Het bedrijf van curanda is beëindigd.

## 1.7 Oorzaak faillissement

Volgens opgave van de directie, een sterke terugloop in het aantal opdrachten en het feit dat een aantal projecten, vanwege de wens om het personeel aan het werk te houden, te krap zijn gecalculeerd waardoor deze verliesgevend waren c.q. zijn.

# 2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faill 19

2.2 Aantal in jaar voor faill circa 20

2.3 Datum ontslagaanzegging 14 februari 2014 (na verkregen toestemming)

## 2.4 Werkzaamheden

Het UWV heeft de benodigde informatie met betrekking tot de werknemers en het ontslag ontvangen. De intake zal, zoals het er nu naar uitziet, plaatsvinden op 24 februari 2014.

De intake heeft inmiddels plaatsgevonden. Voor zoveel bekend hebben de werknemers een voorschot op hun uitkering ontvangen. Er is ten aanzien van een aantal werknemers nog nagezocht/gecontroleerd hoeveel uren er in de periode voor het faillissement zijn gemaakt. Het wachten is thans op het indienen van de vordering door het UWV.

Het UWV heeft haar vordering inmiddels ingediend waarmee dit punt kan worden afgesloten.

# 3. Activa

## ***Onroerende zaken***

Naar het zich thans laat aanzien zijn er geen onroerende zaken.

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen.

## ***Bedrijfsmiddelen***

Er staan vrijwel geen materiële vaste activa op de balans van curanda. Op de beginbalans over 2012 staat een bedrag ad € 1.172,-- aan inventaris en op die van 2013 een bedrag ad € 902,--. Dit betreft een aantal archiefkasten die in april 2012 zijn gekocht voor ruim

€ 1.300,--. De inventaris is verpand aan de bank, doch het bodemvoorrecht van de fiscus geldt. In overleg met de bank zal een koper worden gezocht.

Inmiddels zijn de archiefkasten, na verkregen toestemming, samen met een aantal andere goederen, zoals enkele bijna afgeronde projecten, verkocht. De opbrengst daarvan bedroeg € 27.455,-- (inclusief BTW).

Voorts zijn er door de boedel, na verkregen toestemming, twee personeelsleden van curanda gedurende de opzegtermijn verhuurd aan een opdrachtgever. De opbrengst daarvan bedroeg € 3.218,60 (inclusief BTW).

Ook werden er nog restituties ad totaal € 5.950,-- door de boedel ontvangen (via de Rabobank).

### ***Voorraden/ onderhanden werk***

Voorraad is er vrijwel niet. Vanwege de liquiditeitsproblemen werd veel materiaal direct na inkoop verwerkt in de diverse projecten.

Er waren zes lopende projecten. Enkele daarvan waren vrijwel afgerond (op wat irregelwerkzaamheden etc. na). Het grootste project (het Volkskrantgebouw te Amsterdam) liep nog tot medio mei 2014. Met betrekking tot dit project zijn/waren er de nodige verwickelingen waarover de rechter-commissaris eerder bij separate brief is geïnformeerd. De openstaande debiteurenvorderingen betroffen grotendeels vorderingen op de opdrachtgevers van de projecten.

De discussie met betrekking tot het grootste project duurt nog voort.

Er is opnieuw overleg met de bank gevoerd en daarin is aangegeven dat de boedel de bank een termijn zal stellen wanneer de bank niet uiterlijk voor 15 maart a.s. tot uitwinning van haar pandrecht op de vordering op de debiteur c.q. de FGH Bank (bij wie een deel van die vordering gecureerd is). Er vindt op 13 maart a.s. nader overleg plaats met de directeur van curanda waarbij tevens de rechtmatigheids-/paulianadiscussie (zie hierna punt 7) zal worden meegenomen.

Inmiddels is de bank een termijn gesteld tot 1 juli 2015 om tot uitwinning van haar pandrecht over te gaan. De verwachting is dat dit niet zal gebeuren. Overigens is de bank ook doende haar zekerheden om de gelieerde vennootschappen uit te winnen. Wellicht leidt dit ertoe dat de bank uit haar overige zekerheden voldaan kan worden waardoor het pandrecht op de resterende debiteurenvordering ook zou vervallen. Een en ander is uiteraard ook weer van invloed in de discussie rond de rechtmatigheid en de pauliana (zie punt 7). Wanneer de bank niet tot uitwinning overgaat, zal de boedel in overleg treden met de debiteur c.q. bezien welke incassomogelijkheden openstaan.

Onlangs heeft de bank laten weten dat haar vordering voldaan is door uitwinning van haar overige zekerheden (lees: het aanspreken van de zuster- en moedervenootschap). Daarmee zijn de pandrechten van de bank op de vordering van curanda op VKG vervallen. De boedel tracht deze thans te incasseren (zie verder hieronder bij punt 4).

*De moeder en zustermaatschappij, die de vordering van de bank hebben voldaan, hebben geclaimd dat zij zijn gesubrogeerd in de (pand)rechten van de bank op VKG. Dat standpunt blijkt juist te zijn. Mede vanwege de lopende discussie met de moeder- en zustermaatschappij vanwege de mogelijk paulianeuze handelingen kort voor faillissement en de discussie die zij hebben met de Belastingdienst stagneert de afwikkeling. Er wordt, in overleg met de Belastingdienst gezocht naar een praktische oplossing waardoor de afwikkeling van het faillissement kan plaatsvinden. De rechter-commissaris wordt daarover per separate, niet-openbare brief geïnformeerd in de eerste week van 2016.*

Werkzaamheden

*Verder overleg met moeder- en zustermaatschappij en Belastingdienst.*

## **4. Debiteuren**

4.1 Omvang debiteuren € 367.160,04 (volgens administratie van curanda per faillissementsdatum)

- 4.2 Opbrengst na faillissement is ruim € 134.000,-- binnengekomen.

Op de vordering aangaande VKG te Amsterdam na, zijn alle debiteurenvorderingen geïncasseerd.

#### 4.3 Boedelbijdrage

De bank heeft inmiddels een boedelbijdrage ad € 11.775,13 op de boedelrekening overgemaakt.

##### Werkzaamheden

Deze betreffen de vordering op de grootste opdrachtgever (zie hiervoor bij punt 3). In de komende verslagperiode moet duidelijk worden of de bank haar pandrecht gaat uitwinnen (met betaling van een reële boedelbijdrage) of niet, in welk geval de boedel de vordering kan incasseren.

De bank gaat haar pandrecht, zo werd vorige week duidelijk, niet meer uitwinnen (zie hiervoor). De boedel heeft nu dus de vrije hand. Er wordt een laatste poging gedaan om tot een minnelijke regeling te komen (hetgeen thans kan zonder dat de bank daar bemoeienis mee heeft). Lukt dat niet dan zal er geprocedeerd moeten worden. De rechter-commissaris is hierover in een niet-openbare brief in juni jl. geïnformeerd (waarbij tevens de rol van een andere bank, FGH Bank, is geschetst). In de komende verslagperiode moet hierover duidelijkheid ontstaan.

*Zie hiervoor bij punt 3.*

### 5. Bank/ Zekerheden

#### 5.1 Vordering van bank(en)

De Rabobank Woudenberg-Lunteren had een vordering uit rekening-courant die per faillissementsdatum circa € 162.803,51 bedroeg. Deze vordering is nadien nog toegenomen doordat een aantal bankgaranties zijn geclaimd. De totale vordering bedraagt thans bijna € 400.000,--.

De totale vordering op de opdrachtgever van het VKG-gebouw (zie hiervoor punt 3) is hoger dan dit bedrag.

#### 5.2 Leasecontracten er zijn geen leasecontracten (aldus de directie)

Er is inderdaad niet gebleken van het bestaan van leasecontracten.

#### 5.3 Beschrijving zekerheden

De vordering op VKG bedraagt meer dan hetgeen de bank van curanda te vorderen heeft. Ook heeft de bank het recht om tegoeden van de moeder- en zustervenootschap van curanda te verrekenen met hetgeen curanda haar verschuldigd is. Deze tegoeden zijn, in afwachting van de uitkomst van de discussie met VKG, door de bank geblokkeerd. Ondanks herhaald verzoek van de boedel weigert de bank tot op heden daadwerkelijk tot verrekening van die geblokkeerde saldi over te gaan (naar verluidt zou het geblokkeerde saldo meer dan € 300.000,-- zijn, zodat de bank na verrekening een veel lagere vordering overhoudt).

#### 5.4 Separatistenpositie n.v.t.

#### 5.5 Boedelbijdragen nader overeen te komen

Vooralsnog is een boedelbijdrage niet aan de orde. De boedel heeft de opbrengst van de verkochte archiefkasten behouden vanwege het bepaalde in art. 57 lid 3 Fw.

#### 5.6 Eigendomsvoorbehoud

Alle geclaimde eigendomsvoorbehouden zijn afgewikkeld.

|     |                 |                                                                                         |
|-----|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 5.7 | Reclamerechten  | n.v.t., althans tot op heden niet geclaimd                                              |
| 5.8 | Retentierechten | n.v.t., althans tot op heden niet geclaimd                                              |
|     | Werkzaamheden   | <i>geen meer; nu de bank geheel is voldaan uit haar zekerheden is dit punt afgerond</i> |

## 6. Doorstart/ voortzetten

### *Voortzetten*

Niet van toepassing.

### *Doorstart*

Er wordt onderzocht of deze gerealiseerd kan worden.

Een doorstart bleek niet te realiseren, mede omdat de grootste opdrachtgever daaraan niet wenste mee te werken.

## 7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht in onderzoek; de administratie lijkt goed op orde

De administratie is op orde. Er is een quick-scan gemaakt.

7.2 Depot jaarrekeningen in onderzoek; zou volgens de directeur t/m 2012 zijn gebeurd

Hieraan is voldaan.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant niet aanwezig; niet verplicht

7.4 Stortingsverpl. Aandelen voldaan

7.5 Onbehoorlijk bestuur

De gemaakte quick-scan en het onderzoek van de geldstromen in de maanden voorafgaand aan het faillissement, riepen de nodige vragen op. Deze zijn gesteld aan de directie van curanda. In de bespreking d.d. 13 maart a.s. krijgt dit een vervolg.

Inmiddels zijn er vervolgbesprekingen geweest en is er onlangs een voorstel gedaan. De rechter-commissaris wordt hieromtrent in een niet-openbare brief geïnformeerd.

*Ook dit punt hing samen met de positie van de andere TIBN-vennootschappen richting Rabobank en Belastingdienst. De Rabobank is thans afgewikkeld. De boedel is in afwachting van berichten omtrent een regeling met de Belastingdienst.*

7.6 Paulianus handelen

De boedel heeft de pauliana ingeroepen met betrekking tot enkele overboekingen die in de maanden voor het faillissement naar de moeder- en zuster-vennootschappen hebben plaatsgevonden. De discussie hierover loopt nog. Op 13 maart a.s. vindt een nieuwe bespreking plaats waarna de rechter-commissaris bij niet-openbare brief nader zal worden geïnformeerd.

Inmiddels hebben vervolgbesprekingen plaatsgevonden. Een oplossing is nog niet in zicht temeer omdat alles in elkaar grijpt (zie hiervoor punt 3 en daarnaast geldt dat de gelieerde vennootschappen vanwege de fiscale eenheid die bestaan heeft, hoofdelijk aansprakelijk zijn voor een deel van de fiscale schulden (zie hierna punt 8.2). De onderhandelingen tussen de fiscus en de gelieerde vennootschappen lopen nog.

*De fiscus heeft de gelieerde vennootschappen aansprakelijk gesteld ter voldoening van de vordering. Tegen de door de fiscus gevoerde procedure is beklag gedaan bij de ombudsman. Dit beklag heeft schorsende werking en aldus is het wachten op een beslissing van de ombudsman. Getracht wordt een regeling te bereiken waardoor het afronden van het faillissement niet op de afwikkeling van dit geschil hoeft te wachten. Zie hiervoor bij punt 3. De verwachting is dat dit in de komende verslagperiode rond moet komen, zodat het faillissement in het eerste kwartaal van 2016 kan worden afgewikkeld.*

## **8. Crediteuren**

### **8.1 Boedelvorderingen**

Het UWV diende inmiddels een boedelvordering in voor een bedrag ad € 138.036,89.

### **8.2 Pref. vord. van de fiscus**

De preferente vordering van de Belastingdienst bedraagt thans € 774.547,--.

### **8.3 Pref. vord. van het UWV      nog niet ingediend**

Het UWV diende een preferente vordering in ad € 41.101,07.

### **8.4 Andere pref. crediteuren      niet ingediend**

### **8.5 Aantal concurrente crediteuren: alle bekende crediteuren zijn aangeschreven**

Per heden hebben 62 concurrente crediteuren een vordering ingediend.

### **8.6 Bedrag concurrente crediteuren:**

Het per heden ingediende bedrag bedraagt € 1.255.828,-- (zie bijgaande lijst).

### **8.7 Verwachte wijze van afwikkeling: nog niet bekend; *dit is afhankelijk van de uitkomsten van de incasso van de debiteuren en de paulianadiscussie.***

Werkzaamheden                      correspondentie met crediteur(en); overleg met directie

## **9. Overig**

### **9.1 Termijn afwikkeling faill.      Nog niet bekend**

### **9.2 Plan van aanpak      overleg met fiscus en gelieerde vennootschappen over afwikkeling (zie hiervoor de punten 3 en 7)**

### **9.3 Indiening volgend verslag      maart 2015**

### **9.4 Huidig actief      € 44.581,12 (zie bijgaand afschrift boedelrekening)**