

GECONSOLIDEERD FAILLISSEMENTSVERSLAG

Nummer: 8

Datum: 30 juni 2011

Gegevens onderneming : **W.G. Schoeman Groep B.V. (F08/213)** in surséance van betaling per 22 mei 2008 en failliet per 5 juni 2008 met haar werkmaatschappijen:

Schoeman Amersfoort B.V. (F 08/218)

Schoeman Leusden B.V. (F 08/217)

Schoeman Projectmakelaars B.V. (F 08/214)

Schoeman Soest B.V. (F 08/219)

Schoeman Vastgoed Beheer B.V. (F 08/216)

Schoeman Veenendaal B.V. (F 08/215)

De overige werkmaatschappijen verkeren in surséance van betaling per 9 juni 2008 en failliet per 13 juni 2008:

Schoeman Arnhem B.V. (F 08/230)

Schoeman De Betuwe B.V. (F 08/229)

Schoeman Flevoland B.V. (F 08/169)

Schoeman Haarlemmermeer B.V. (F 08/226)

Faillissementsnummers : Zie boven
 Datum uitspraak : 5 juni 2008 en 13 juni 2008 (zie boven)
 Curatoren : mr. H. Pasman (Wijn & Stael)
 mr. D.J. Bos (CMS Derks Star Busmann)

Rechter-Commissaris : mr. R.J. Verschoof

Activiteiten onderneming : Zie vorige verslagen.

Omzetgegevens : Zie vorige verslagen.

Personeel gemiddeld aantal : Zie vorige verslagen.

Saldo faillissementsrekening : € 310.471,92

Verslagperiode : 28 februari 2011 t/m 28 juni 2011

Bestede uren in verslagperiode : 12 uren en 25 minuten (excl. uren Pasman verslagperiode)

Bestede uren totaal : 1420 uren en 35 minuten (idem)

1. Algemeen/Inventarisatie

Voorzover in het onderstaande verslag geen melding wordt gemaakt van aangelegenheden die in enig vorig verslag werden vermeld, zijn deze aangelegenheden hetzij afgewikkeld dan wel hebben zich ten opzichte van de in een vorig verslag vermelde stand van zaken geen meldenswaardige ontwikkelingen voorgedaan.

1.4 Lopende procedures

Curatoren hebben de procedure bij de Rechtbank Utrecht in de aansprakelijkheidskwestie waarbij Schoeman Amersfoort B.V. gedaagde is, overgenomen. Eiser (C.P. van Slooten Beheer B.V.) is in het ongelijk gesteld en veroordeeld in de kosten van de procedure welke zijn begroot op € 8.732. Deze kostenveroordeling is niet uitvoerbaar bij voorraad. De curatoren zijn op 25 november 2009 gedagvaard in hoger beroep tegen dit vonnis. In overleg met de aansprakelijkheidsverzekeraar is besloten dat curatoren in hoger beroep zullen verschijnen. Curatoren worden bijgestaan door mr. Kuipers. De zaak is verwezen naar de rol van 22 februari 2011 voor arrest. Het Hof heeft bepaald dat getuigen gehoord

zullen mogen worden. De enquête heeft plaatsgevonden op 16 maart 2011. Op 11 augustus 2011 zal de contra- enquête plaatsvinden.

De verzetprocedure die debiteur D.S.P. Ontwikkeling B.V. tegen de curatoren aanhangig heeft gemaakt is afgewikkeld. In deze procedure is na indiening van de verzetdagvaarding door de Rechtbank Arnhem een comparitie van partijen gelast. Eerst een week voorafgaand aan de geplande comparitie heeft D.S.P. Ontwikkeling B.V. de conclusie van de curatoren tot niet-ontvankelijkverklaring van D.S.P. Ontwikkeling B.V. overgenomen. Op verzoek van beide partijen heeft de Rechtbank Arnhem D.S.P. Ontwikkeling B.V. bij vonnis in verzet van 18 augustus 2010 niet-ontvankelijk verklaard. Curatoren hebben D.S.P. Ontwikkeling B.V. inmiddels verzocht tot betaling van de toegewezen proceskosten ten bedrage van € 447 over te gaan. Omdat D.S.P. Ontwikkeling B.V. voornoemd bedrag nog altijd niet heeft voldaan, hebben curatoren deze partij nogmaals gesommeerd tot betaling over te gaan. Ondanks sommatie hebben curatoren het desbetreffende bedrag niet ontvangen. Gelet op de omvang van het bedrag zien curatoren af van verdere incassomaatregelen.

3. Activa

Andere activa

3.12 Beschrijving

De Groep heeft deelnemingen in het aandelenkapitaal van Van de Ridder Schoeman Bedrijfshuisvesting B.V. en ABC Schoeman Vastgoedmanagement B.V. Van beide voornoemde vennootschappen houdt zij 50 % van de aandelen. Voorts was de Groep enig aandeelhouder van Schoeman Assuradeuren B.V. en Schoeman Koenders B.V., die tezamen de meergenoemde assurantiënpoot van de Schoeman-Groep vormden. Hierna worden deze vennootschappen afzonderlijk besproken:

1. Van de Ridder Schoeman Bedrijfshuisvesting B.V.

Curatoren hebben de Belastingdienst verzocht om alsnog een overzicht te verstrekken waarin alle (latente) fiscale vorderingen zijn opgenomen, zodat de aandeelhouder alsnog voldoende comfort kan worden gegeven om tot een aandelenoverdracht te komen. Het alternatief is dat tot vereffening wordt overgegaan. Afhankelijk van de uitkomst daarvan zal vastgesteld kunnen worden op welke wijze verdere afwikkeling van de vennootschap zal moeten plaatsvinden.

Eerst na vele verzoeken heeft de Belastingdienst (Almere) op 8 februari 2011 aangegeven dat ter zake geen nadere informatie kan worden verstrekt, met verwijzing naar de niet of nauwelijks inzichtelijke boekhouding van Van de Ridder Schoeman Bedrijfshuisvesting B.V., die ter zake geen enkele duidelijkheid biedt. De curatoren beraden zich thans op de definitieve wijze van afwikkeling.

Voor zover bekend, zijn er geen andere schuldeisers van deze vennootschap dan de huidige aandeelhouders. Aan de andere aandeelhouder zal een voorstel worden gedaan om tot afrekening te komen, waarna een ontbindingsbesluit kan worden genomen en ex artikel 2:19 BW de vennootschap ophoudt te bestaan.

2. Schoeman Assuradeuren B.V. en Schoeman Koenders B.V.

Kort voor surséance zijn deze vennootschappen verhangen naar een stichting. Tijdens de surséance en vanaf 5 juni 2008 hebben curatoren met diverse partijen langdurige

onderhandelingen gevoerd teneinde tot een aandelenverkoop of verkoop van de assurantienportefeuille te komen. Curatoren hebben zich bij deze onderhandelingen laten adviseren door deskundigen, die de aandelen en de portefeuille hebben gewaardeerd.

Toen bleek dat een verkoop niet op aanvaardbare voorwaarden en binnen afzienbare tijd zou gaan plaatsvinden, is bij beschikking van de Rechtbank te Utrecht d.d. 12 juni 2008 ten aanzien van beide vennootschappen surséance van betaling uitgesproken, met benoeming van mr. A.A.T. van Rens tot rechter-commissaris en mr. J.J. Dingemans tot bewindvoerder. Op 26 juni 2008 zijn Schoeman Koenders B.V. en Schoeman Assuradeuren B.V. in staat van faillissement verklaard.

Mr. Dingemans heeft de verkoop van de assurantieportefeuille kunnen bewerkstelligen. Curatoren zijn met mr. Dingemans overeengekomen dat met een deel van de overnamesom de gesecureerde vordering van de bank in de onderhavige faillissementen zou worden afgelost. Hiertoe zijn op 2 en 3 juli 2008 respectievelijk een bedrag van € 100.000 en € 101.801,65 op de bedrijfsrekening van de Groep ontvangen. Hierdoor is de vordering van de bank met eenzelfde bedrag afgenomen.

Het ziet ernaar uit dat na afwikkeling van de faillissementen van Schoeman Koenders en Schoeman Assuradeuren een financieel surplus voor de faillissementsboedel van de Groep als aandeelhouder resteert (zie ook punt 7.6.: in verband met de vernietiging van de rechtshandeling is de Groep weer aandeelhouder van deze vennootschappen). Het is op dit moment nog niet duidelijk om welk bedrag het zal gaan en op welke termijn die faillissementen zullen worden afgewikkeld.

Er is overleg gevoerd met mr. Dingemans over het al dan niet erkennen van een specifieke vordering in de boedel van Schoeman Koenders. Curatoren meenden dat er gronden bestaan om een vordering voor een bedrag van € 100.000 te betwisten. Mr. Dingemans heeft de betreffende crediteur geïnformeerd over de bezwaren van de curatoren. Naar aanleiding daarvan heeft de advocaat van de betreffende schuldeiser een inhoudelijke reactie aan mr. Dingemans gezonden. De curatoren hebben deze reactie ontvangen. In de afgelopen verslagperiode heeft overleg met mr. Dingemans en de betreffende crediteur en diens advocaat plaatsgevonden. Op basis van hetgeen tussen partijen besproken is zal de betreffende crediteur diens vordering voor een gematigd bedrag ter verificatie aanmelden en zullen de curatoren deze vordering niet betwisten.

Door curatoren wordt een voorstel uitgewerkt voor het doorbelasten van diverse kosten die volgens curatoren als boedelschuld ten laste van de boedels van Schoeman Koenders en Schoeman Assuradeuren dienen te komen. Hierover is in de afgelopen verslagperiode nader overleg gevoerd met mr. Dingemans. Besproken is dat hier bij de afwikkeling van de betreffende faillissementen een definitief standpunt over zal worden ingenomen. Indien blijkt dat daadwerkelijk een surplus in de boedels van Schoeman Koenders en Schoeman Assuradeuren resteert na uitkering aan de schuldeisers, bestaat er vooralsnog geen aanleiding om deze kosten daadwerkelijk als boedelschuld op te nemen in die betreffende boedels. Financieel gezien maakt het geen verschil of het bedrag als boedelschuld wordt voldaan of als “surplus-uitkering”.

De curatoren onderzoeken thans of regresvorderingen ingediend dienen te worden in de faillissementen van Schoeman Koenders en Schoeman Assuradeuren. Vooralsnog is er tussen partijen in mondeling overleg geen overeenstemming bereikt over de juridische vraag of daadwerkelijk regresvorderingen zouden kunnen bestaan. In de afgelopen

verslagperiode is in ieder geval gebleken dat het berekenen van een eventuele regresvordering geen eenvoudige opgave is. De partijen beraden zich thans over de over en weer uitgewisselde standpunten. De curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode van mr. Dingemans een mondelinge toelichting gekregen op zijn standpunt over deze kwestie. Dit wordt nader beoordeeld door de curatoren.

De curatoren komen tot de conclusie dat tussen de diverse hoofdelijk aansprakelijke vennootschappen geen afspraken zijn gemaakt omtrent de onderlinge draagplicht. Dit betekent naar het oordeel van de curatoren dat er sprake is van een draagplicht naar evenredigheid. Het staat vast dat Schoeman Koenders meer heeft bijgedragen in de voldoening van de schuld dan zij op grond van het evenredigheidsbeginsel zou behoeven bij te dragen. Gelet op een ten tijde van het faillissement aangehouden creditsaldo door Schoeman Amersfoort lijkt ditzelfde ook te gelden voor Schoeman Amersfoort. Op dit moment zijn curatoren nog doende om vast te stellen of daadwerkelijk enige regresvordering bestaat.

3.13 Verkoopopbrengst

Vooralsnog is geen verkoopopbrengst gerealiseerd. Zoals gesteld moet worden afgewacht of bij afwikkeling van de faillissementen van Schoeman Koenders B.V. en Schoeman Assuradeuren B.V. nog een surplus voor de faillissementsboedel van de Groep resteert.

Werkzaamheden

Zie hierboven.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

ABN AMRO is voldaan. Het bedrag ad € 326.666,45 is naar de boedelrekening overgemaakt. Zie ook vorige verslagen.

Op verzoek van W.G. Schoeman Groep is door ABN AMRO een aantal bankgaranties gesteld, totaal ter hoogte van € 169.760,94. Bijna alle garanties zijn inmiddels getrokken. Op dit moment is één garantie niet afgewikkeld.

De bankgarantie voor een bedrag ad € 50.000 is gesteld in het kader van de afwikkeling van een samenwerkingsovereenkomst tussen onder andere W.G. Schoeman Groep B.V. en FinanceNed B.V. en Stichting Derdengelden FinanceNed. De samenwerking vond plaats in het kader van de hypotheekactiviteiten van de Schoeman groep. Bij het succesvol bemiddelen voor een hypotheek en een daaraan gekoppelde (levens-) verzekering bestond aanspraak op provisie. Als gedurende de looptijd van de betreffende (levens-)verzekering sprake is van roeyement dient onder omstandigheden een deel van de (onverdiende) provisie terugbetaald te worden. Dit staat bekend als het terugboekrisico. Door de curatoren wordt overleg gevoerd met Stichting Derdengelden FinanceNed over de afwikkeling van deze rechtsverhouding en de mogelijkheid om de gestelde bankgarantie vrij te laten vallen. De bestuurders van gefailleerden hebben inmiddels documentatie aan de curatoren aangereikt waaruit blijkt dat de garantie per 1 juli 2009 kon worden verlaagd tot € 25.000 en per 1 juli 2010 tot € 10.000. Vervolgens zal tot de einddatum van de garantie 21 december 2015 geen verdere verlaging plaatsvinden. De curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode een voorstel gedaan voor afwikkeling van deze kwestie. Dit voorstel was voor de wederpartij niet aanvaardbaar, aangezien gebleken is dat het risicoprofiel gewijzigd is. Met de wederpartij is thans wel afgesproken dat het bedrag van de garantie substantieel verlaagd zal worden. Als gevolg van die

verlaging zal een deel van een bij ABN AMRO Bank geblokkeerd saldo vrij vallen. Op dit moment is het geblokkeerde saldo verlaagd tot een bedrag ad € 18.000. Tevens werd met deze partij besproken dat zij bij de betreffende maatschappijen zal informeren naar mogelijkheden om het risico aanzienlijk te beperken. De uitkomst daarvan is op dit moment nog niet bekend. In de afgelopen periode is niet gebleken dat het risico beperkt kan worden. Ook in de afgelopen verslagperiode is niet gebleken dat alsnog tot een regeling gekomen kan worden omtrent het voor de einddatum van de bankgarantie afwikkelen daarvan.

5.4 *Separatistenpositie*

ABN AMRO Bank is volledig voldaan, zodat er van een separatistenpositie niet langer sprake is. Gefailleerden en Schoeman Koenders en Schoeman Assuradeuren waren hoofdelijk aansprakelijk jegens ABN AMRO Bank voor het verstrekte krediet. ABN AMRO Bank heeft ten laste van verschillende vennootschappen verhaal gezocht. Door curatoren wordt thans in kaart gebracht welke vennootschappen welke bedragen hebben bijgedragen aan het voldoen van het krediet. Curatoren voeren overleg met mr. Dingemans (curator van Schoeman Koenders en Schoeman Assuradeuren) over het eventueel over en weer bestaan van regresvorderingen. Dit overleg is nog niet afgerond. Zie ook 3.12 van dit verslag.

Werkzaamheden

Curatoren hebben overleg gevoerd met de bij de bankgaranties betrokken partijen over vrijval van de garanties. Door curatoren wordt onderzoek gedaan naar mogelijke regresvorderingen. De curatoren hebben de regresproblematiek nader bestudeerd.

8. **Crediteuren**

Alle schuldeisers van de Schoeman Groep werden administratief geboekt als schuldeiser van W.G. Schoeman Groep B.V. en vervolgens in rekening-courant doorbelast aan de betreffende werkmaatschappij. Aan de hand van de administratie van gefailleerden en de aanmeldingsbrieven van schuldeisers zijn de vorderingen (voorlopig) geplaatst in het faillissement van de betreffende vennootschap.

W.G. Schoeman Groep B.V.

Boedelvorderingen

Salaris curatoren:	p.m.
Huur panden:	€ 5.467,97
Onverschuldigde betalingen:	p.m.
UWV	€ 254.581,60

Preferente vordering van de fiscus

De totale fiscale vordering bedraagt € 254.738,=, zie ook eerdere verslagen.

<i>Preferente vordering van het UWV</i>	:	€ 12.907,27 (ex. art. 66 lid 3 WW)
		€ 130.860,71
		(ex. art. 3:288 sub e BW)
<i>Andere preferente crediteuren</i>	:	€ 782,04
<i>Aantal concurrente crediteuren</i>	:	47
<i>Bedrag concurrente crediteuren</i>	:	€ 671.927,83

Schoeman Amersfoort B.V.*Boedelvorderingen*

Salaris curatoren	:	p.m.
Huur	:	€ 19.193,52
Onverschuldigde betaling	:	€ 300,00
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	zie Groep
Andere preferente crediteuren	:	€ 1.190,95
Aantal concurrente crediteuren	:	48
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 190.894,65

Schoeman Leusden B.V.*Boedelvorderingen*

Salaris curatoren	:	p.m.
Huur	:	p.m.
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	zie Groep
Andere preferente crediteuren	:	€ 1.587,38
Aantal concurrente crediteuren	:	12
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 12.516,45

Schoeman Projectmakelaars B.V.*Boedelvorderingen*

Salaris curatoren	:	p.m.
Huur	:	€ 330,12
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	zie Groep
Andere preferente crediteuren	:	-
Aantal concurrente crediteuren	:	4
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 4.574,57

Schoeman Soest B.V.*Boedelvorderingen*

Salaris curatoren	:	p.m.
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	zie Groep
Andere preferente crediteuren	:	€ 5.786,78
Aantal concurrente crediteuren	:	25
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 59.745,62

Schoeman Vastgoed Beheer B.V.*Boedelvorderingen*

Salaris curatoren	:	p.m.
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	zie Groep
Andere preferente crediteuren	:	-
Aantal concurrente crediteuren	:	1
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 146,37

Schoeman Veenendaal B.V.

Boedelvorderingen

Salaris curatoren	:	p.m.
Huur	:	€ 2.499,13
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	zie Groep
Andere preferente crediteuren	:	€ 24.307,55
Aantal concurrente crediteuren	:	26
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 56.431,73

Schoeman Arnhem B.V.

Boedelvorderingen

Salaris curatoren	:	p.m.
Huur	:	€ 6.864,36
UWV	:	€ 20.639,36
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	€ 1.401,61 (ex. art. 66 lid 3 WW) € 13.669,47(ex. art. 3:288 sub e BW)
Andere preferente crediteuren	:	-
Aantal concurrente crediteuren	:	22
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 32.096,58

Schoeman De Betuwe B.V.

Boedelvorderingen

Salaris curatoren	:	p.m.
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	-
Andere preferente crediteuren	:	-
Aantal concurrente crediteuren	:	1
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 146,37

Schoeman Flevoland B.V.

Boedelvorderingen

Salaris curatoren	:	p.m.
UWV	:	€ 2.424,15
Huur	:	€ 12.244,60
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep
Preferente vordering. van het UWV	:	€ 796,95(ex. art. 66 lid 3 WW) € 6.377,23 (ex. art. 3:288 sub e BW)
Andere preferente crediteuren	:	-
Aantal concurrente crediteuren	:	15
Bedrag concurrente crediteuren	:	€ 19.595,34

Schoeman Haarlemmermeer B.V.

Boedelvorderingen

Salaris curatoren	:	p.m.
UWV	:	€ 1.286,62
Preferente vordering van de fiscus	:	zie Groep

<i>Preferente vordering. van het UWV</i>	:	€ 695,65 (ex art. 66 lid 3 ww) € 8.725,84 (ex art. 3:288 BW) zie verder Groep
<i>Andere preferente crediteuren</i>	:	-
<i>Aantal concurrente crediteuren</i>	:	17
<i>Bedrag concurrente crediteuren</i>	:	€ 35.456,18

8.7 *Verwachte wijze van afwikkeling*

De curatoren kunnen voortsnog geen uitlatingen doen over de verwachte wijze van afwikkeling. Een en ander is namelijk afhankelijk van 1) de wijze waarop het faillissement van Schoeman Koenders B.V. en Schoeman Assuradeuren B.V. wordt afgewikkeld (mogelijk resteert in die faillissementen een surplus dat in de faillissementsboedel van W.G. Schoeman Groep B.V. vloeit) en 2) of onderhavige faillissementen al dan niet (financieel) geconsolideerd kunnen worden afgewikkeld. Ten aanzien van dit laatste punt zijn de curatoren doende de financiële belangen van de verschillende faillissementsboedels te ontwarren. Gelet op de stringente eisen die bestaan voor het geconsolideerd afwickelen van faillissementen houden de curatoren er rekening mee dat dit niet mogelijk zal blijken te zijn.

Werkzaamheden

Curatoren hebben de crediteurenvorderingen geverifieerd en geplaatst op de lijst van voorlopig erkende schuldvorderingen.

9. **Overig**

9.1 *Termijn afwikkeling faillissement*

Op dit moment is nog onduidelijk op welke termijn de faillissementen zullen worden afgewikkeld.

9.2 *Plan van aanpak*

- (voortzetten) hoger beroep in procedure Van Slooten Beheer B.V.;
- afwikkeling Van de Ridder Schoeman Bedrijfshuisvesting B.V.;
- nader overleg mr. Dingemans omtrent zaken die betrekking hebben op Schoeman Koenders B.V. en Schoeman Assuradeuren B.V.;
- vrijval bankgarantie;
- onderzoek naar regresvorderingen;
- verificatie crediteurenvorderingen;

9.3 *Indiening volgend verslag*

Het volgende verslag zal over ongeveer drie maanden na heden worden ingediend.

9.4 *Publicatie verslag*

Voor verdere informatie over dit faillissement verwijzen wij u naar de openbare verslagen ex art. 73a van de Faillissementswet die op de respectievelijke websites van CMS Derks Star Busmann N.V. en Wijn & Stael Advocaten N.V. zullen worden gepubliceerd (<http://www.cms-dsb.com> onder online services -> faillissementen en <http://www.wijnenstael.nl>).

Curatoren wijzen er tenslotte op dat aan dit verslag geen rechten kunnen worden ontleend.

Utrecht, 30 juni 2011
mede namens mr. H. Pasman,

mr. D.J. Bos

CMS Derks Star Busmann N.V.
Advocaten - Notarissen - Belastingadviseurs
Postbus 85250
3508 AG Utrecht
Telefoonnummer: 030 – 2121590
Telefaxnummer: 030 – 2121152
E-mailadres: david.bos@cms-dsb.com

Wijn & Stael Advocaten N.V.

Postbus 354
3500 AJ Utrecht
030 – 23 20 800
030 – 23 41 644
pasman@wijnenstael.nl