

GECONSOLIDEERD FAILLISSEMENTSVERSLAG

Nummer: 9

Datum: 25 oktober 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. Pasma (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 : € 312.442,27

Verslagperiode : 29 juni 2011 t/m 24 oktober 2011

Bestede uren in verslagperiode : 30 uren en 5 minuten (excl. uren Pasman verslagperiode)

Bestede uren totaal : 1450 uren en 40 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. gedaagd 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 voortzetting van de contra-enquête is bepaald op 23 november 2011.

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.

Op 6 september 2011 heeft de andere aandeelhouder een bieding kenbaar gemaakt met betrekking tot de deelneming van Schoeman Amersfoort B.V. (50 %) in het kapitaal van deze vennootschap.

Deze bieding is eerst kenbaar gemaakt nadat de curatoren veelvuldig hebben gecorrespondeerd met de andere aandeelhouder en de fiscus over de vermeende aanwezige risico's die door de andere aandeelhouder zijn aangevoerd (bijvoorbeeld de mogelijke rekening-courantvorderingen die de beide aandeelhouders en/of hun groepsvennootschappen op Van de Ridder Schoeman Bedrijfshuisvesting B.V. hebben). Deze risico's zijn voor zover mogelijk in kaart gebracht, maar kunnen niet volledig worden geverifieerd, omdat ter zake geen deugdelijke administratie aanwezig is en geen betrokkenen aanwezig zijn die volledige duidelijkheid kunnen verschaffen.

Ondanks de uitvoerige inspanningen van de curatoren om meer duidelijkheid te verkrijgen, is de voornoemde bieding van de andere aandeelhouder dermate mager, dat de curatoren de rechter-commissaris zullen voorstellen om deze deelneming op alternatieve wijze af te wikkelen. Omdat Van de Ridder Schoeman Bedrijfshuisvesting B.V. over een banksaldo van circa € 30.000 beschikt en behalve de mogelijke intercompany-schulden nauwelijks schulden heeft (in totaal circa € 4.000), voorzien de curatoren dat deze deelneming in de komende verslagperiode alsnog via een zogenaamde "turbo-liquidatie" kan worden afgewikkeld. Een en ander is echter afhankelijk van de medewerking van de andere aandeelhouder.

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 assurantiënportefeuille 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.

Betwisting vordering crediteur Schoeman Koenders

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. Dit punt is derhalve afgewikkeld.

Doorbelasten kosten

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”.

Regresvordering

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.

De curatoren hebben onderzoek gedaan naar de bedragen die door de diverse vennootschappen – al dan niet door uitwinning van gestelde zekerheidsrechten - zijn voldaan aan ABN AMRO Bank ter delging van de totale schuld. De curatoren hebben daarnaast nader onderzoek gedaan naar over en weer bestaande rekening-courant vorderingen tussen de diverse vennootschappen die tot de Schoeman-groep behoorden. Op basis van dit onderzoek zijn de curatoren tot de (voorlopige) conclusie gekomen dat Schoeman Amersfoort een aanzienlijke regresvordering heeft op Schoeman Koenders. Deze vordering is op 22 september 2011 ter verificatie aangemeld in het faillissement van Schoeman Koenders. De curator van Schoeman Koenders is verzocht om te bevestigen dat de vordering wordt geplaatst op de lijst van (voorlopig) erkende concurrente crediteurenvorderingen dan wel om gemotiveerd te laten weten op welke basis deze vordering betwist zou worden. De curatoren zijn op dit moment in afwachting van een reactie van de curator van Schoeman Koenders.

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 afwickelen daarvan.

In afwachting van de verdere afwikkeling van dit faillissement worden voorlopig door curatoren geen verdere stappen gezet om een voortijdige vrijval dan wel afkoop van de bankgarantie te bewerkstelligen.

Werkzaamheden

Niet van toepassing.

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	:	€ 2.307,86
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
<i>Preferente vordering van de fiscus</i>	:	zie Groep
<i>Preferente vordering. van het UWV</i>	:	zie Groep
<i>Andere preferente crediteuren</i>	:	€ 24.307,55
<i>Aantal concurrente crediteuren</i>	:	26
<i>Bedrag concurrente crediteuren</i>	:	€ 56.431,73

Schoeman Arnhem B.V.*Boedelvorderingen*

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

In het faillissement van Schoeman Arnhem zijn Schoeman Arnhem en een van de voormalig werknemers aansprakelijk gesteld door een hypotheekbank. Deze hypotheekbank stelt dat destijds een onjuiste taxatie zou zijn verricht. Op basis van die taxatie zou de hypotheekbank een beslissing omtrent inkoop van een onroerende zaak op een executieveiling hebben gebaseerd. De hypotheekbank stelt dat haar schade voor vergoeding in aanmerking komt. Deze vordering is door de curatoren betwist. De omvang van de vordering staat overigens nog niet vast. De curatoren hebben in de afgelopen verslagperiode overleg gevoerd met betrokkenen. De voormalig werknemer heeft juridische bijstand moeten inroepen.

Schoeman De Betuwe B.V.*Boedelvorderingen*

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

Schoeman Flevoland B.V.*Boedelvorderingen*

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

<i>Aantal concurrente crediteuren</i>	:	15
<i>Bedrag concurrente crediteuren</i>	:	€ 19.595,34

Schoeman Haarlemmermeer B.V.

Boedelvorderingen

<i>Salaris curatoren</i>	:	p.m.
<i>UWV</i>	:	€ 1.286,62
<i>Preferente vordering van de fiscus</i>	:	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 vooralsnog 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 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 afwikkelen van faillissementen houden de curatoren er rekening mee dat dit niet mogelijk zal blijken te zijn.

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., waaronder afwikkeling regresvordering;
- vrijval bankgarantie;
- 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, 25 oktober 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