

HANDREIKING AAN DE LEZER VAN DIT VERSLAG: DE ONTWIKKELINGEN DIE ZICH IN DE VOORBIJE VERSLAG-PERIODE IN DIT FAILLISSEMENT HEBBEN VOORGEDAAN STAAN **VETGEDRUKT** VERMELD.

FAILLISSEMENTSVERSLAG nummer: 4 datum: 1 april 2015

Gegevens onderneming : Oad Groep Holding B.V.

Faillissementsnummer : C/08/13/1039 F

Datum uitspraak : 28 november 2013

Curatoren : Tot 15 januari 2014: mr. J.A.D.M. Daniels en mr. J.T. Stekelenburg
Vanaf 15 januari 2014: mr. D. Meulenberg en mr. J.T. Stekelenburg

Faillissementsmedewerkers : Tot 15 januari 2014: M. Samsen; M.L. Wijlens; A.K. de Beurs; G.J. Bramer; A.C. Vroom
Vanaf 15 januari 2014: J. Brinks; S. Kriekaart (**t/m 31 december 2014**); E. Touwen (t/m 1 augustus 2014), G.F. Zoer (**t/m 31 december 2014**), mr. M.A.A. Spekhorst (vanaf 21 augustus 2014) en E. Nooteboom (vanaf 21 augustus 2014)

Financieel : Tot 15 januari 2014: drs. A.B. Terpstra
Vanaf 15 januari 2014: mr. G.W. Luesink en M.M.S. Feenstra

Rechter-commissaris : mr. M.L.J. Koopmans

Activiteiten onderneming : Financiële holding (het verrichten van houdsterwerkzaamheden).
bron: uittreksel Handelsregister Kamer van Koophandel

Omzetgegevens : Door de directie is aan de curatoren een geconsolideerde (concept) jaarrekening van OAD Groep Holding B.V. over het boekjaar van 1 november 2011 tot en met 31 oktober 2012 overgelegd. Deze jaarrekening is niet ondertekend en niet gepubliceerd. In de geconsolideerde jaarrekening zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de OAD Groep Holding B.V. behorende maatschappijen, alsmede groepsmaatschappijen waarin OAD Groep Holding B.V. overwegende zeggenschap heeft.
De netto omzet bedroeg in het boekjaar 2011/2012
€ 575.901.000,00.
De netto omzet bedroeg in het boekjaar 2010/2011
€ 617.070.000,00.

Personeel gemiddeld aantal : 0

Verslagperiode : **25 oktober 2014 tot en met 15 maart 2015**

Bestede uren in verslagperiode : **1 uur en 6 minuten**

Bestede uren totaal : **18 uren en 30 minuten**

Saldo einde verslagperiode : **€ 0,--**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie : De aandeelhouders van Oad Groep Holding B.V. zijn:

- 1) Stichting Administratiekantoor OAD Groep Holding, via wie de heer J.G. ter Haar, mevrouw Q.F. ter Haar en de Stichting Wijzen van het Hof van Twente de bestuurders zijn;
- 2) Stichting Administratiekantoor Oad Groep Holding II, van wie de hiervoor genoemde bestuurders tevens de bestuurders zijn;

De bestuurders van Oad Groep Holding B.V. zijn de heer J.G. ter Haar, mevrouw Q.F. ter Haar, de heer F.W. Schuitemaker. De bestuurders zijn gezamenlijk bevoegd (met andere bestuurders). De heer ir. J.G.J. ter Haar is president commissaris. Tot 26 juni 2013 bestond de raad van commissarissen uit de heer ir. J.G.J. ter Haar, de heer G Ooms, de heer mr. N.J. Westdijk en de heer drs. L.P.E.M. van den Boom. De heer mr. N.J. Westdijk is op 26 juni 2013 uit functie getreden, de heer drs. L.P.E.M. van den Boom is op 9 september 2013 uit functie getreden en de heer G. Ooms is op 10 september 2013 uit functie getreden.

De juridische concernstructuur (organogram) per 1 september 2013, afkomstig van gefailleerden, is als bijlage bij **faillissementsverslag 2** gevoegd.

1.2 Winst en verlies : Geconsolideerd
€ 3.006.000,00 verlies in het boekjaar 2011/2012
€ 21.576.000,00 verlies in het boekjaar 2010/2011

1.3 Balanstotaal : Geconsolideerd
€ 74.293.000,00 per 31 oktober 2012
€ 81.602.000,00 per 31 oktober 2011

1.4 Lopende procedures : Voor zover bekend: geen.

1.5 Verzekeringen : Ten tijde van de faillietverklaring liep op naam van Oad Groep Holding B.V. een aantal verzekeringen. Polissen waarvan dekking niet meer noodzakelijk is, zijn opgezegd. Een eventuele premierestitutie zal in de boedel vloeien. Polissen waarvan dekking nog wel noodzakelijk is (o.a. opstalverzekering onroerend goed en inventaris), worden vooralsnog aangehouden.

1.6 Huur : Voor zover bekend: geen.

1.7 Oorzaak faillissement : Het failliet van Oad Groep Holding B.V. kan niet los gezien worden van de faillissementen van de overige tot het Oad concern behorende vennootschappen. Oad Groep Holding B.V. heeft een 403 verklaring afgegeven voor (een aantal

van) deze vennootschappen. Daarnaast maakt Oad Groep Holding B.V. onderdeel uit van dezelfde concernfinanciering. Door het faillissement van de overige tot het Oad concern behorende vennootschappen, heeft Oad Groep Holding B.V. geen bestaansrecht meer, aldus de bestuurders van deze vennootschap, en verkeert zij in een toestand dat zij heeft opgehouden te betalen.

Reden waarom de aandeelhouders van Oad Groep Holding B.V. besloten hebben tot aangifte van faillietverklaring van Oad Groep Holding B.V. In de door de curatoren nog uit te voeren onderzoeken (zie hierna, punt 7), zal een analyse gemaakt worden van de oorzaak van het faillissement, in relatie tot de oorzaken van de faillissementen van de overige vennootschappen die tot het Oad concern behoren. Door curatoren is aan een advocaat van een ander kantoor dan de kantoren van curatoren verzocht de handelwijze van de Rabobank voor en bij het beëindigen van het krediet te beoordelen en curatoren dienaangaande te adviseren. Met het in 7.1 vermelde internationaal opererende kantoor is een eerste opzet gemaakt voor een onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen, welk onderzoek, zoals te doen gebruikelijk, verder reikt dan (alleen) het handelen van de bank.

Ten aanzien van de ontwikkelingen in verslagperiode 4 betreffende het onderzoek naar het optreden van de Rabobank en ten aanzien van de andere onderzoeken, verwijzen curatoren naar de algemene toelichting, welke door hen is opgesteld en welke toelichting als bijlage 1 bij dit verslag is gevoegd. De Stichting Administratiekantoor OAD Groep Holding heeft per dagvaarding van 17 december 2014 een procedure aangespannen tegen de Rabobank strekkende tot betaling van € 80.000.000,--. De boedels van de OAD vennootschappen staan daar buiten. Curatoren doen zelfstandig onderzoek naar het handelen van de Rabobank (zie algemene toelichting; bijlage 1 bij dit verslag).

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faill.	: 0
2.2 Aantal in jaar voor faill.	: 0
2.3 datum ontslagaanzegging	: N.v.t.
<u>Werkzaamheden verslagperiode</u>	Geen

3. Activa

Onroerende zaken

3.1 Beschrijving	: Voor zover bekend: geen
3.2 Verkoopopbrengst	: N.v.t.

3.3 Hoogte Hypotheek : N.v.t.
 3.4 Boedelbijdrage : N.v.t.
Werkzaamheden verslagperiode Kadastrale recherche

Bedrijfsmiddelen Voor zover bekend: geen
 3.5 Beschrijving : N.v.t.
 3.6 Verkoopopbrengst : N.v.t.
 3.7 Boedelbijdrage : N.v.t.
 3.8 Bodemvoorrecht fiscus : N.v.t.
Werkzaamheden verslagperiode Geen

Vorraden/onderhanden werk Er zijn geen voorraden/onderhanden werk aangetroffen in deze vennootschap
 3.9 Beschrijving : N.v.t.
 3.10 Verkoopopbrengst : N.v.t.
 3.11 Boedelbijdrage : N.v.t.
Werkzaamheden verslagperiode : Geen

Andere activa
 3.12 Beschrijving : Geen (behoudens aandelen in het Oad concern, die door het faillissement geen waarde meer kennen).
 3.13 Verkoopopbrengst : N.v.t.
Werkzaamheden verslagperiode Geen

4. Debiteuren
 4.1 Omvang debiteuren : Voor zover bekend: alleen vorderingen op groepsmaatschappijen die zelf ook failliet zijn.
 4.2 Opbrengst : Nog niet bekend
 4.3 Boedelbijdrage : N.v.t.
Werkzaamheden verslagperiode Geen

5. Bank/zekerheden

5.1 Vorderingen van bank(en) : Rabobank (concernfinanciering), € 11.912.089,00 per datum faillissement. De vordering bestaat met name uit getrokken bankgaranties. Er was per datum uitspraak faillissement een positief banksaldo van ruim € 4.000.000,00.

De curatoren hebben uit de opbrengst van de doorgestarte onderdelen van de gehele Oad Groep en met het nog aanwezige positieve banksaldo de bank afgelost, zonder daarbij rechten prijs te geven. De verdere opbrengsten vallen vrij. In een later stadium zal worden gekeken naar de

draagplicht van afzonderlijke Oad vennootschappen en mogelijke regresrechten. De rechtsgeldigheid van de vorderingen en zekerheden van de Rabobank worden onderzocht. Laatstgenoemd onderzoek loopt nog. Er zijn nog diverse punten c.q. onduidelijkheden met betrekking tot de zekerheden. Dit brengt met zich mee dat de curatoren tot op heden de zekerheden nog niet hebben kunnen erkennen. De Rabobank en de curatoren dienen nog te overleggen over de wijze waarop en of deze punten en onduidelijkheden kunnen worden opgelost respectievelijk weggenomen.

In **verslagperiode 2** is uitvoerig met de Rabobank gesproken. Gebleken is dat de door de bank ingediende vordering geheel bestaat uit door de bank ten behoeve van schuldeisers van de OAD vennootschappen gestelde bankgaranties en een verlies op een rentederivaat. Twee bankgaranties met aanzienlijke bedragen zijn getrokken. Nog niet alle bankgaranties zijn door de betreffende schuldeisers getrokken. De vordering van de bank zou door het niet trekken van de bankgaranties uiteindelijk iets lager kunnen zijn.

Na onderzoek is gebleken dat de bank veel meer onder zich heeft dan nodig is voor de betaling van de vordering van € 11.912.089,--. Er is, mede door de ontvangst van een groot aantal debiteurenbetalingen, inmiddels een surplus gekweekt van minstens € 5.319.628,06. De Rabobank is verder verzocht om € 2.000.000,-- over te boeken naar de boedelrekening van OAD B.V. Dit is de opbrengst van de onroerende zaak te Goor, die OAD B.V. in eigendom toebehoorde en die de bank, als hypotheekhouder betreffende genoemde onroerende zaak, in eerste instantie had opgeëist. De bank heeft de € 2.000.000,-- in **verslagperiode 2** daadwerkelijk gestort op de aangegeven boedelrekening.

De resterende € 5.319.628,06 is desgevraagd door de bank gestort op de boedelrekening van OAD Touringcar Bedrijf B.V. De opbrengst van de OAD Touringcar Bedrijf B.V. in eigendom toebehorende bussen ad € 8.060.000,-- is na verkoop onder voorbehoud van alle rechten afgedragen aan de Rabobank. Door overboeking van voormelde bedragen worden eventuele regresvorderingen geringer. Uitdrukkelijk zijn vermeld dat de toedeling van opbrengsten nog plaats dient te vinden.

Vooruitlopend op de definitieve toedeling van opbrengsten aan de diverse boedels hebben curatoren in **verslagperiode 3** een bedrag van € 275.368,94 overgemaakt van de boedelrekening van OAD Touringcar Bedrijf B.V. naar de boedelrekening van Oad Busbedrijf B.V. De reden hiertoe

is gelegen in het feit dat naast OAD Touringcar Bedrijf B.V. ook Oad Busbedrijf B.V. door de Rabobank was aangesproken tot inlossing van de schulden aan de bank. Naast het bedrag dat OAD Touringcar Bedrijf B.V. in dat kader aan de bank heeft betaald (zijnde het eerder genoemde bedrag van € 8.060.000,00), heeft Oad Busbedrijf B.V. een bedrag van € 440.000,00 aan de bank betaald, waardoor het totaalbedrag dat aan de bank is betaald uitkomt op € 8.500.000,00. Uiteindelijk heeft de bank, op aandringen van de curatoren, zoals eerder gemeld, een bedrag van € 5.319.628,06 terugbetaald.

Dit bedrag is ontvangen op de boedelrekening van OAD Touringcar Bedrijf B.V. Omdat in dit bedrag ook een bedrag zit, dat geacht wordt aan Oad Busbedrijf B.V. toe te komen, hebben curatoren, naar rato van een ieders bijdrage in hetgeen aan de bank is betaald, berekend dat van het bedrag dat is terugbetaald Oad Busbedrijf B.V. recht heeft op een bedrag van € 275.368,94.

Aan saldi van de diverse boedelrekeningen kan door geen enkele schuldeiser enig recht worden ontleend. De door curatoren ingeschakelde externe advocaat die de handelwijze van de bank in het kader van de kredietopzegging zal onderzoeken, zal curatoren ook adviseren aangaande de rechtsgeldigheid van de door de bank gepretendeerde zekerheden. In **verslagperiode 2** is daartoe door curatoren opdracht gegeven.

Dit onderzoek is nog gaande. De Rabobank is op de hoogte van het feit dat dit onderzoek de nodige tijd in beslag neemt en dat er eventueel nog claims en/of klachten (kunnen) volgen. De reden van het feit dat dit onderzoek nog niet is afgerond, houdt (onder andere) verband met hetgeen in de algemene toelichting, dat als bijlage 1 bij het verslag is gevoegd, naar voren is gebracht.

- | | | |
|-----------------------------|---|--|
| 5.2 Leasecontracten | : | Voor zover bekend: geen |
| 5.3 Beschrijving zekerheden | : | Let op: de hierna genoemde zekerheden zijn alle zekerheden die de Rabobank ten tijde van de uitspraak van het faillissement had op vennootschappen in de Oad Groep. Niet alle zekerheden hebben betrekking op het onderhavige faillissement. |

De zekerheden van de Rabobank bestaan uit:
een pandrecht op:

- alle huidige en toekomstige inventaris;
- alle huidige en toekomstige voorraden;
- alle huidige en toekomstige rechten van intellectueel eigendom;

- alle huidige en toekomstige rechten/vorderingen op de Stichting Internet Domein Registratie Nederland (SIDN) uit hoofde van de bij SIDN geregistreerde domeinnamen;
- alle ten tijde van de registratie van de pandakte bestaande rechten/vorderingen op derden en alle rechten/vorderingen die worden verkregen uit ten tijde van de registratie van de pandakte bestaande rechtsverhoudingen;

een hypotheekrecht op:

- het opstalrecht, inhoudende de bevoegdheid tot het hebben van een overkapping ten behoeve van een overdekte opstapplaats voor passagiers en autobussen op het perceel, gelegen aan de Sint Jansgildestraat te Beek (gemeente Montferland), kadastraal bekend gemeente Bergh, sectie L nummer 813;
- het woonhuis met ondergrond en verdere aanhoorigheden, staande en gelegen te 7671 HA Neede, Borculoseweg 36a en 38, kadastraal bekend gemeente Neede, sectie C nummer 8474;
- het woonhuis met ondergrond en verdere aanhoorigheden, staande en gelegen te 6881 SM Velp, Emmastraat 7, kadastraal bekend gemeente Velp, sectie H nummer 2131;
- een perceel grond, gelegen aan de Enterseweg te Goor, kadastraal bekend gemeente Goor, sectie A nummer 2463;
- het bedrijfspand met ondergrond en verdere aanhoorigheden, staande en gelegen te 7471 ST Goor, Breukersweg 2, kadastraal bekend gemeente Goor, sectie A nummer 3171;
- het woonhuis met ondergrond en verdere aanhoorigheden, staande en gelegen te 7471 BR Goor, Grotestraat 72 en 72b, kadastraal bekend gemeente Goor, sectie C nummer 3431;
- het woonhuis met ondergrond en verdere aanhoorigheden, staande en gelegen te 7451 CM Holten, Oude Deventerweg 5, kadastraal bekend gemeente Holten, sectie E nummer 3374;
- een perceel grond, gelegen aan de Burgemeester van der Borchstraat te Holten, kadastraal bekend gemeente Holten, sectie E nummer 3575;
- het woonhuis met ondergrond en verdere aanhoorigheden, staande en gelegen te 7451 CM Holten, Oude Deventerweg 1, kadastraal bekend gemeente Holten, sectie E nummer 3476;

- het bedrijfspand met woning, ondergrond en verdere aanhorigheden, staande en gelegen te 7451 CH Holten, Burgemeester van der Borchstraat 2, 4 en 6, kadastraal bekend gemeente Holten, sectie E nummer 3492;
- een perceel grond, gelegen aan de Oude Deventerweg te Holten, kadastraal bekend gemeente Holten, sectie F nummer 5748;
- het opstalrecht, inhoudende de bevoegdheid tot hebben en houden van gebouwen en opstallen (bedrijfspand met bedrijfswoning) op het perceel gelegen te 7462 BA Rijssen, Walstraat 1, 5 en 9, kadastraal bekend gemeente Rijssen, sectie F nummer 3799;
- het bedrijfspand met ondergrond en verdere aanhorigheden, staande en gelegen te 1381 BA Weesp, Slijkstraat 20, kadastraal bekend gemeente Weesp, sectie A nummer 5359.

5.4 Separatistenpositie	: Zie hiervoor, punt 5.1.
5.5 Boedelbijdragen	: Afhankelijk van de uitkomst van de kwestie zoals bedoeld onder 5.1 zullen er wel of geen (nadere) afspraken worden gemaakt over een boedelbijdrage)
5.6 Eigendomsvoorbehoud	: N.v.t.
5.7 Reclamerechten	: N.v.t.
5.8 Retentierechten	: N.v.t.
<u>Werkzaamheden verslagperiode</u>	: Er heeft in de voorbije verslagperiode meerdere malen overleg met de door curatoren ingeschakelde advocaat plaatsgevonden.

6. Doorstart/voortzetten	Geen
6.1 Exploitatie/zekerheden	: N.v.t.
6.2 Financiële vastlegging	: N.v.t.
<u>Werkzaamheden verslagperiode</u>	Geen

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht	: Art 2:10 Burgerlijk Wetboek. Het bestuur dient een administratie te voeren zodanig dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van de rechtspersoon kunnen worden gekend. Of aan de boekhoudplicht is voldaan zal worden onderzocht door de curatoren. In verslagperiode 2 is aan aan een internationaal opererend kantoor met forensisch accountants opdracht gegeven om een "quick scan" uit te voeren naar de wijze waarop de administratie werd gevoerd. Voordat deze "quick scan" kan worden uitgevoerd dient de fysieke en digitale administratie te worden zeker gesteld.
--------------------	---

In **verslagperiode 2** is de fysieke en digitale administratie veilig gesteld (zie hierna). Dit maakt het mogelijk om in de **derde verslagperiode** de quick scan te starten. Gezien het feit dat er verschillende onderzoeken naast elkaar lopen, menen curatoren er verstandig aan te doen om met de verschillende onderzoekers afspraken te maken omtrent de coördinatie van diverse onderzoeken, zulks met het doel te voorkomen dat op onderdelen dubbel werk wordt gedaan.

Daarnaast dient tussen de diverse onderzoekers afstemming plaats te vinden ten aanzien van het (gelijktijdig) gebruik van diverse bronnen, waaruit geput moet worden (waartoe te rekenen: de (fysieke en digitale) administratie). Het onderzoek ten aanzien van de wijze waarop afstemming het best kan plaatsvinden loopt nog.

Ten aanzien van de ontwikkelingen op dit punt verwijzen curatoren naar de algemene toelichting, welke als bijlage 1 bij dit verslag is gevoegd.

Fysieke administratie

Op diverse plaatsen in het pand te Holten is een behoorlijke hoeveelheid administratie aangetroffen. Het betreft onder meer financiële administratie, managementinformatie, jaarverslagen, notulen maar ook gedetailleerde (project)-administratie van bepaalde afdelingen van Oad c.s. Daarnaast is sprake van een grote hoeveelheid archief, dat tot nu toe in het pand te Holten ligt opgeslagen (onder meer "Oad Archief" en directiearchief).

Omdat curatoren op dit moment niet goed kunnen inschatten welke administratie bij de afwikkeling van het faillissement relevant is c.q. kan worden, is besloten om de administratie grotendeels te bewaren.

Daarbij dient ook te worden verzekerd dat de betreffende administratie goed, snel en gemakkelijk terug te vinden is. Geconstateerd is dat het om een grote hoeveelheid te archiveren materiaal gaat, zodat de opslag en indexering daarvan complex is en forse kosten met zich mee zal brengen.

Curatoren hebben een drietal partijen gevraagd een offerte te maken voor het zekerstellen, indexeren en opslaan van de administratie. Uiteindelijk is aan Vada Archieven B.V. te Nijverdal opdracht gegeven deze werkzaamheden uit te voeren. Ten aanzien van de indexering zullen curatoren een lijst ontvangen waarop de administratie (ordner-ruggen/dossiernaam) en een locatieaanduiding worden vermeld. Tevens worden foto's genomen van de admini-

stratie en de opstelling zoals deze was, zodat aan de hand daarvan kan worden gereconstrueerd welke administratie waar stond (welke kamer / plek in de kamer / kast).

Curatoren proberen op deze wijze zeker te stellen dat op zoveel mogelijk manieren relevante administratie kan worden teruggevonden.

Voorts hebben curatoren met Vada Archieven B.V. afspraken gemaakt over het raadplegen van de gearchiveerde informatie, bij Vada dan wel middels het toezenden (digitaal/fysiek) van de betreffende stukken.

Op het moment van **verslaglegging betreffende het tweede verslag** heeft Vada Archieven B.V. twee/derde van de totale administratie geïnventariseerd en gerubriceerd, zodat die op welk gewenst moment door curatoren en onderzoekers, die in opdracht van curatoren werkzaamheden verrichten, opvraagbaar is. Het gaat daarbij om meer dan 15.000 items (mappen c.q. ordners). Het streven is om de aankomende weken het geheel af te ronden. Aan het eind van de rit zullen uiteindelijk ruim 22.000 items zijn gerubriceerd en geïnventariseerd.

In **verslagperiode 3** heeft Vada Archieven B.V. de aan haar opgedragen werkzaamheden afgerond. De totale administratie is geïnventariseerd en gerubriceerd. Aan de hand van door Vada opgestelde inventarislijsten kunnen diverse items behorende tot de administratie op eenvoudige wijze worden opgevraagd.

In **verslagperiode 4** zijn uit de administratie de relevante delen geselecteerd aan de hand van selectiecriteria. Ongeveer 1.600 ordners zijn aldus als zijnde relevant gesepareerd. De inhoud van deze ordners diende gescand te worden opdat deze aan de dataroom toegevoegd kunnen worden. Het proces van het scannen is recent voltooid. Op het moment van opmaken van dit verslag wordt de digitale inhoud van de ongeveer 1.600 ordners in de dataroom gebracht (zie algemene toelichting als bijlage 1 bij dit verslag).

Digitale administratie

Curatoren zijn tijdens **verslagperiode 2** bezig geweest met het zeker stellen van de digitale administratie van Oad. Dit is onder meer van belang voor het incasseren van debiteuren, voor het uifactureren van onderhanden werk (voor zover nog niet gebeurd) en voor het reguliere onderzoek naar de administratie.

Teneinde de ICT-infrastructuur in kaart te brengen, is een sessie belegd met als deelnemers (1) een vertegenwoordiging namens curatoren, (2) 3 oud-ICT-medewerkers van Oad en (3) forensisch accountants, die voor curatoren van de digitale administratie een back-up zullen maken. Tijdens die bespreking is gebleken dat de ICT-structuur en infrastructuur zeer omvangrijk en complex is, onder meer omdat een veeltal aan verschillende systemen (deels zelfbouw, deels op de markt beschikbare pakketten) gebruikt werden/worden en aan elkaar gekoppeld zijn. Daarbij is bovendien van belang dat het serverpark (fysiek) deels in het pand te Holten en deels bij een externe partij te Enschede aanwezig is.

Omdat op **het moment van het leggen van het eerste verslag** nog niet geheel duidelijk was welke data in het kader van de afwikkeling van het faillissement relevant zal zijn, is besloten is om het traject in meerdere fasen op te knippen. In fase 1 worden de data "sec" zekergestellt. In fase 2 wordt essentiële bedrijfsinformatie, zoals de financiële administratie, toegankelijk en raadpleegbaar gemaakt.

In de daarop volgende fasen kunnen de betreffende data vervolgens, voor zover dit nodig mocht blijken te zijn, worden ontsloten en geraadpleegd. Met het zekerstellen van de data (en, in de volgende fase, ook met het raadplegen daarvan), zijn, vanwege de complexiteit en de omvang van het systeem en de daarin vervatte data, forse kosten gemoeid. Het belang van een behoorlijke afwikkeling van de faillissementen brengt met zich dat deze investering niettemin noodzakelijk is.

In **verslagperiode 2** is de eerste fase (het veilig stellen van de digitale administratie) afgerond en is het bedrijf dat in opdracht van curatoren de administratie heeft veilig gesteld begonnen met de tweede fase: het ontsluiten van een deel van de veilig gestelde gegevens (met name: de administratie), door deze gegevens in bruikbare vorm te exporteren. Tevens wordt door dit bedrijf, in opdracht van curatoren, onderzoek gedaan naar het live brengen van de oude systemen, zodat via die weg de veilig gestelde gegevens kunnen worden benaderd (de derde fase). Ten tijde van het leggen van het **tweede verslag** liep dat onderzoek nog.

In **verslagperiode 3** zijn de belangrijkste digitale systemen live gebracht en is (mede daardoor) een groot deel van de digitale administratie ontsloten. Een en ander is van groot belang voor de verdere onderzoeken en discussie met bepaalde partijen (debiteuren én zakenpartners) over de gehoudenheid tot betaling.

In verslagperiode 4 zijn de voor de onderzoeken relevante delen uit de digitale administratie geselecteerd. Dit proces is op het moment van opmaken van dit verslag nagenoeg voltooid. Na voltooiing kunnen de diverse onderzoeken starten.

- 7.2 Depot jaarrekeningen : Het boekjaar van Oad loopt van 1 november tot 31 oktober. Uit het online handelsregister van de Kamer van Koophandel blijkt dat de groepsjaarrekening over het boekjaar 2010-2011 op 6 december 2012 door Oad Groep Holding B.V. is gedeponneerd. Dat is een overschrijding van de wettelijke termijn met 6 dagen.
- In de rechtspraak wordt een dergelijke overschrijding niet aangemerkt als onbehoorlijk bestuur dat geacht wordt een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn. De jaarrekening over het boekjaar 2011-2012 was ten tijde van de uitspraak van het faillissement nog niet gepubliceerd. De curatoren onderzoeken of de wettelijke publicatietermijn voor de jaarrekening over het boekjaar 2011-2012 is overschreden en zo ja, wat daarvan de gevolgen zijn.
- 7.3 Goedk. verkl. Accountant : Voor de jaarrekening over het boekjaar 2010-2011 is een controleverklaring afgegeven door een onafhankelijk accountant.
- Voor de jaarrekening over het boekjaar 2011-2012 was ten tijde van de uitspraak van het faillissement nog geen controleverklaring afgegeven door een onafhankelijk accountant.
- 7.4 Stortingsverpl. aandelen : Door de curatoren zal worden onderzocht of is voldaan aan de verplichting tot volstorting van de aandelen.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : Door de curatoren zal worden onderzocht of bestuurders hun taak kennelijk onbehoorlijk hebben vervuld en zo ja, of aannemelijk is dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement (als bedoeld in art 2:248 Burgerlijk Wetboek), dan wel of bestuurders anderszins aansprakelijk zijn te achten.
- In het kader van het faillissement zullen de curatoren de gebruikelijke onderzoeken doen.
- Gelet op de omvang van de onderneming en de met het faillissement gemoeide belangen, zullen de curatoren bij het doen van onderzoek gebruik maken van forensisch accountants en externe advocaten. De verwachting is dat het onderzoek geruime tijd in beslag zal nemen.
- Zoals hiervoor onder 7.1 al gemeld is aan een extern kantoor opdracht geven om een "quick scan" uit te voeren naar de wijze waarop de administratie werd gevoerd. Tevens wordt met een extern advocatenkantoor gewerkt aan een opzet voor een onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen.

Met het in 7.1 vermelde internationaal opererende kantoor is in de **tweede verslagperiode** een eerste opzet voor een onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen en het optreden van het bestuur en toezichthouders, in de periode voorafgaande aan het faillissement, gemaakt. De verwachting is dat in het **derde verslag** meer hieromtrent te melden zal zijn.

Voor wat betreft de ontwikkelingen in verslagperiode 4 ten aanzien van het onderzoek naar de oorzaken van de faillissementen en het optreden van het bestuur en toezichthouders in de periode voorafgaande aan het faillissement, wordt verwezen naar de algemene toelichting welke als bijlage 1 bij dit verslag is gevoegd.

7.6 Paulianeus handelen : Door de curatoren zal onderzoek worden gedaan naar rechtshandelingen die mogelijk een of meerdere schuldeisers benadeeld hebben, zo nodig worden deze rechtshandelingen door een buitengerechtelijke verklaring vernietigd. Dit onderdeel zal mede betrokken worden in het boekenonderzoek.

Werkzaamheden verslagperiode Correspondentie met archiveringsbedrijf en forensisch accountants (m.b.t. het ontsluiten van veilig gestelde gegevens). Besprekingen met vertegenwoordigers van het internationaal opererende kantoor (m.b.t. het boekenonderzoek).

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen : Voor zover bekend: geen.

8.2 Pref. vordering fiscus : Een fiscalist die kantoor houdt in het kantoor van een van de curatoren, mr. G.W. Luesink, is doende de fiscale positie van de vennootschappen in beeld te brengen. Hij voert daartoe overleg met de belastingdienst. Onder meer is er een geschil over de vraag of een of meer van de gefailleerde vennootschappen terecht scholingsaftrek genoten hebben.

In **verslagperiode 3** hebben curatoren, na verkregen toestemming van de rechter-commissaris, KPMG Meijburg & Co ingeschakeld om hen bij te staan in de discussie met de belastingdienst betreffende door Oad genoten fiscale voordelen, verband houdende met scholingsaftrek. De belastingdienst stelt zich op het standpunt dat deze aftrek ten onrechte is genomen en heeft om die reden aan diverse vennootschappen, behorende tot het Oad concern een aanslag loonbelasting van in totaal ruim € 2.400.000,00 opgelegd. Deze aanslagen loonheffing zijn vooralsnog aan andere gefailleerde vennootschappen opgelegd, te weten: Globe Reisburo B.V. (€ 2.118.000,00), Brooks Reisburo B.V. (€ 230.000,00), Reisburo Van Staalduinen B.V. (€ 91.659,00) en OAD Reizen B.V. (€ 3.104,00).

In verslagperiode 4 heeft er overleg plaatsgevonden tussen de functionaris van Meijburg & Co en de belastingdienst. Dit overleg heeft nog niet tot een uitkomst geleid. Curatoren hebben in verslagperiode 4 tevens degenen die indertijd een (advies)rol hebben vervuld terzake van de scholingsaftrek aansprakelijk gesteld voor de schade die de diverse boedels zullen lijden, mocht blijken dat ten onrechte scholingsaftrek is genomen. Het betreffen hier partijen die zelf ook in staat van faillissement verkeren. Curatoren hebben niets anders gekund dan hun vordering ter verificatie aan te melden. Voorts moet de verschuldigdheid van buitenlandse omzetbelasting gecontroleerd worden. Ook aspecten ter zake de vennootschapsbelasting worden gezien.

Dit fiscaal onderzoek loopt nog.

- | | | | |
|-----|--------------------------|---|--|
| 8.3 | Pref. vordering UWW | : | Geen. |
| 8.4 | Andere pref. crediteuren | : | Voor zover bekend zijn er geen andere preferente crediteuren. |
| 8.5 | Aantal concurrente cred. | : | Uit de financiële administratie van Oad Groep Holding B.V. blijkt niet van concurrente crediteuren. Tot en met de 4e verslagperiode is door 1 crediteur een concurrente vordering ingediend ter hoogte van € 3.150.783,49. |
| 8.6 | Bedrag concurrente cred. | : | Hoewel de verwachting is dat zich geen concurrente crediteuren in het faillissement van Oad Groep Holding B.V. zullen melden, bestaat daaromtrent nog geen zekerheid. Dit komt omdat er nog geen overzicht van eventueel ingediende vorderingen door schuldeisers in deze vennootschap bestaat. De ingediende vorderingen in alle OAD-vennootschappen, meer dan 10.000 in totaal, worden gesorteerd en genoteerd. Bovendien worden de vorderingen summierlijk gecontroleerd als het vorderingen betreffen op een vennootschap waarin een uitkering te verwachten is. Curatoren verwachten in het volgende verslag een voorlopige opstelling te kunnen geven van het totaal aan ingediende vorderingen en de daarmee gemoeide bedragen. |

Curatoren achten het voor dit moment te vroeg om een tussentijdse opgave te doen, aangezien dit, gegeven het feit dat nog een grote hoeveelheid vorderingen moet worden beoordeeld, een onvolledig en dientengevolge onjuist beeld geeft van het aantal en de omvang van de ingediende vorderingen.

Voor de werkzaamheden, verband houdende met de crediteuren, zijn twee medewerkers aangetrokken voor de duur van 6 maanden.

Tot en met de 4e verslagperiode is voor een bedrag ad € 3.150.783,49 aan concurrente vorderingen ingediend.

- 8.7 Wordt het een opheffer : Dat is op dit moment niet aan te geven. Mogelijk dat uit andere boedels een uitkering aan deze vennootschap gedaan zal kunnen worden. Zeker is dat evenwel niet.
- 8.8 Vereenvoudigde afwikkeling : Dat is niet aan te geven. Zie 8.7.
- 8.9 Wordt aan conc.cred uitgedeeld : Dat is niet aan te geven. Zie 8.7.
- Werkzaamheden verslagperiode Correspondentie met de belastingdienst. Er is in de faillissementen van de diverse OAD-vennootschappen veel gecorrespondeerd en getelefoneerd met schuldeisers. Er heeft overleg met de functionaris van Meijburg & Co plaatsgevonden. Curatoren hebben in de faillissementen van degenen die terzake van de scholingsaftrek een (advies)rol hebben vervuld de door de boedels te lijden schade ter verificatie aangemeld.

9. Overig

- 9.1 Termijn afwikkeling faill. : De verwachting is dat de afwikkeling van de OAD-faillissementen enkele jaren in beslag zal nemen.
- 9.2 Plan van aanpak : Het uitvoeren van de in faillissementen te doen gebruikelijke onderzoeken.
- 9.3 Indiening volgend verslag : **1 juli 2015**

Aan dit verslag worden de volgende bijlagen gehecht:

Openbaar:

1. algemene toelichting aanpak onderzoeken
2. overzicht van tijdsregistratie per tijdschrijfgroep
3. crediteurenlijsten

Vertrouwelijk:

4. urenlijsten

Zwolle/Holten, 1 april 2015

mr. D. Meulenberg
curator

mr. J.T. Stekelenburg
curator

Dit openbaar verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld, maar de curatoren staan niet in voor de volledigheid, noch voor de juistheid van het verslag. Het is mogelijk dat informatie op het moment van publiceren nog niet beschikbaar is, dan wel niet geopenbaard kan worden, of dat in het verslag weergegeven informatie achteraf bijgesteld dient te worden. Uiteraard kan dit ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag en in de eventueel aangehechte bijlagen gemaakte vermeldingen alsmede voor de weergegeven vooruitzichten voor de crediteuren. Aan dit verslag inclusief de bijlagen kunnen geen rechten worden ontleend.

BIJLAGE 1

ALGEMENE TOELICHTING AANPAK DIVERSE ONDERZOEKEN
verslag nummer 4

FAILLISSEMENTSVERSLAG nummer: 4 datum: 1 april 2015

Gegevens onderneming	:	Oad Groep B.V.; OAD B.V.; OAD Busbedrijf B.V.; OAD Touringcarbedrijf B.V. O.A.D. Streekvervoer B.V.; OAD Reizen, Participaties B.V.; OAD Reizen B.V.; O.A.D. Vliegreizen B.V.; Vakanties Online B.V.; OAD Participaties B.V.; Nepal Reizen B.V.; OAD Services B.V.; O.A.D. Hotels B.V.; Globe Reisburo B.V.; Globe Reisburo, Participaties en Franchise B.V.; Brooks Reisburo B.V.; OAD Reisorganisatie Holding B.V.; Globe Holding B.V.; Volvere G XIX B.V.; Volvere G XX B.V.; SRC-Cultuurvakanties B.V.; Touringcarbedrijf van Dongen B.V.; Van Dongen Autobus Exploitatie en Verhuur B.V.; Orad B.V.; Reisbureau Schoenmaeckers B.V.; Reisburo Zuid-Tours B.V.; Brooks Beheermaatschappij B.V.; Focus-Travel B.V.; Reisburo Van Staalduinen B.V.; Volvere GXXI B.V.; Travel Team B.V.: Oad Groep Holding B.V.
Faillissementsnummer	:	C/08/13/816-817-818-819-820-821-822-823-824-825-826- 827-828-829-830-831-832-833-834-835-836-837-838-839- 840-841-842-843-844-845-975-1039
Datum uitspraak	:	25 september 2013 5 november 2013 (Travel Team B.V.) 28 november 2013 (Oad Groep Holding B.V.)
Curatoren	:	<u>Tot 15 januari 2014</u> : mr. J.A.D.M. Daniels en mr. J.T. Stekelenburg <u>Vanaf 15 januari 2014</u> : mr. D. Meulenberg en mr. J.T. Stekelenburg
Faillissementsmedewerkers	:	<u>Tot 15 januari 2014</u> : M. Samsen; M.L. Wijlens; A.K. de Beurs; G.J. Bramer; A.C. Vroom <u>Vanaf 15 januari 2014</u> : J. Brinks; S. Kriekaart (tot en met 31 december 2014), E. Touwen (t/m 1 augustus 2014), G.F. Zoer (tot en met 31 december 2014), mr. M.A.A. Spekhorst (vanaf 21 augustus 2014), E. Nooteboom (vanaf 21 augustus 2014)
Financieel	:	<u>Tot 15 januari 2014</u> : drs. A.B. Terpstra <u>Vanaf 15 januari 2014</u> : mr. G.W. Luesink en M.M.S. Feenstra
Rechter-commissaris	:	mr. M.L.J. Koopmans

Algemene toelichting aanpak diverse onderzoeken.

In de algemene toelichting bij verslag nummer 3 is vermeld dat curatoren een aantal onderzoeken zullen (laten) verrichten.

Het gaat hierbij onder meer om:

- onderzoek ten aanzien van de administratie;
- onderzoek naar de rol van de huisbankier, de Rabobank;
- onderzoek naar de rechtsgeldigheid/de reikwijdte van de zekerheden van de Rabobank;
- onderzoek naar het optreden van het bestuur en van de toezichthouders;
- onderzoek naar het mislukken van het software project.

Curatoren merken op dat het daarbij in alle gevallen gaat om in faillissementen gebruikelijke onderzoeken. Uit het enkele feit dat curatoren besloten hebben ten aanzien van de bovenstaande aangelegenheden onderzoek te (laten) verrichten kan/mag niet nu reeds de conclusie getrokken worden dat, in voorkomend geval, degenen die het voorwerp van het onderzoek zijn in enig opzicht een verwijt te maken valt. Van een dergelijke conclusie kan hoogstens sprake zijn als de resultaten van de onderzoeken daartoe aanleiding geven.

Gezien de veelheid aan onderzoeken en gezien de grote hoeveelheid data die aan curatoren en de door hen in te schakelen / ingeschakelde onderzoekers ter beschikking staan, hebben curatoren gemeend er verstandig aan te doen om, alvorens de diverse onderzoeken in gang te zetten, een derde partij opdracht te geven om een factbase samen te stellen, waaruit curatoren en onderzoekers bij verrichten van onderzoek kunnen putten.

Met factbase bedoelen curatoren een digitale dataroom, die enkel door daartoe door curatoren aangewezen personen via een beveiligde verbinding kan worden benaderd, waarin alle, in de ogen van curatoren en onderzoekers, relevante informatie voor de diverse onderzoeken bijeen is gebracht.

Deze dataroom wordt samengesteld op basis van de voorhanden zijnde fysieke en digitale administratie en op basis van input van derden.

In de algemene toelichting bij verslag nummer 3 is nader ingegaan op de omvang van zowel de fysieke als de digitale administratie. In verslagperiode 2 zijn beide administraties veilig gesteld. In verslagperiode 3 is een aantal belangrijke programma's uit de digitale administratie live gebracht. In verslagperiode 4 zijn de relevante delen uit beide administraties geselecteerd door een door curatoren ingeschakeld bedrijf. Dit is gebeurd aan de hand van tevoren geformuleerde selectiecriteria. Door deze selectieprocedure zijn uit de fysieke administratie ongeveer 1.600 ordners en mappen aangewezen die relevant geacht worden voor de te verrichten onderzoeken. De inhoud van de 1.600 ordners diende gescand te worden opdat deze toegevoegd kan worden aan de dataroom. Dit scannen is in verslagperiode 4 voltooid. Op het moment van het verslagleggen wordt de inhoud van de 1.600 ordners toegevoegd aan de dataroom. Uit de digitale administratie zijn eveneens de relevante delen geselecteerd; de geselecteerde delen omvatten thans ongeveer 2 terabyte. Ook hier zijn selectiecriteria geformuleerd, waaronder relevante personen en items. Het selecteren van de relevante delen uit beide administraties en het scannen heeft meer tijd geveerd dan voorzien.

De selectie van de relevante delen heeft mede plaatsgevonden aan de hand van interviews met oud werknemers. Deze interviews hadden mede tot doel te controleren of delen van de administratie niet over het hoofd gezien worden.

Nadat de datatoom is gevuld, zullen door curatoren te benaderen personen gevraagd worden kennis te nemen van de inhoud van de dataroom, dit met het doel (nogmaals) zo goed mogelijk te controleren of de inhoud van de dataroom zo juist en zo volledig mogelijk is. Indien dit laatste niet het geval mocht blijken te zijn, dan zullen personen door curatoren worden uitgenodigd om binnen een door curatoren te bepalen termijn ontbrekende informatie aan te leveren, welke informatie tevens in de dataroom zal worden geplaatst, opdat de inhoud van de dataroom zo volledig en zo juist als mogelijk zal zijn. Met deze werkwijze beogen curatoren de voor de onderzoeken relevante feiten zo juist en volledig mogelijk in kaart te brengen, om in een daarop volgende fase zo mogelijk conclusies te trekken aangaande de oorzaken van de faillissementen van de OAD vennootschappen.

Met bovenstaande aanpak beogen curatoren tevens te voorkomen dat diverse onderzoekers onafhankelijk van elkaar op zoek gaan naar voor hen relevante informatie, waarbij het mogelijk deels zal gaan om dezelfde informatie. Een onafhankelijke aanpak door en voor elke afzonderlijke onderzoeker is inefficiënt en zal om die reden, naar het oordeel van curatoren, tot hoge(re) kosten leiden.

Zoals in de algemene toelichting bij verslag 3 is gemeld, vormt de gekozen aanpak en de voormelde onderwerpen ten aanzien waarvan onderzoek wordt verricht geen statisch geheel: het is heel wel denkbaar dat gaanderweg de gekozen aanpak en/of het aantal onderzoeken / de voorderwerpen van onderzoek worden bijgesteld dan wel uitgebreid.

Rest curatoren te herhalen hun eerdere opmerking, zoals opgenomen in de algemene toelichting bij verslag 3, dat de diverse onderzoeken zelve de nodige tijd in beslag zullen nemen. Dit geldt temeer, daar curatoren het van groot belang vinden dat daarbij de grootst mogelijke zorgvuldigheid wordt betracht.

Dit vergt onder meer dat voordat ten aanzien van bepaalde (rechts)personen definitief conclusies worden getrokken betrokkenen in de gelegenheid zullen worden gesteld om daarop te reageren. Dit vanwege het uitgangspunt dat hoor en wederhoor moet worden toegepast. Mede daarom zal het al met al nog geruime tijd duren, voordat curatoren in openbare verslagen ten aanzien van de diverse onderzoeken conclusies kunnen melden.

Zwolle/Holten, 1 april 2015

D. Meulenberg
curator

J.T. Stekelenburg
curator

Deze algemene toelichting is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld, maar de curatoren staan niet in voor de volledigheid, noch voor de juistheid van deze toelichting. Het is mogelijk dat informatie op het moment van publiceren nog niet beschikbaar is, dan wel niet geopenbaard kan worden of dat in deze toelichting weergegeven informatie achteraf bijgesteld dient te worden. Aan deze toelichting kunnen geen rechten worden ontleend, noch conclusies worden getrokken ten aanzien van het optreden of nalaten van bepaalde (rechts)personen.

BIJLAGE 2

Verslagnummer : 4
Declaratieperiode : 25-10-2014 t/m 15-03-2015

Curator :
Nummer faillissement :
Naam faillissement : **OAD Groep Holding B.V./faillissement**
Rechter-commissaris :
Rechtbank :

	Tijdschrijfgroep	Subtotaal	Verslagperiode	Totaal
1	Inventarisatie	-	-	-
2	Personeel	-	-	-
3	Activa	-	-	-
4	Debiteuren	-	-	-
5	Bank/Zekerheden	-	-	-
6	Doorstart/Voortzetten	-	-	-
7	Rechtmatigheid	2:42	-	2:42
8	Crediteuren	12:00	-	12:00
9	Overig	0:48	0:54	1:42
10	P.M.	-	-	-
TOTAAL		15:30	0:54	16:24

TJDREGISTRATIE PER TIJDSCHRIFTGROEP

Verslagnummer:

4

Verslagperiode:

25-10-2014 t/m 15-03-2015

Naam faillissement:

OAD Groep Holding B.V.

Faillissementsnummer:

C/08/13/1039F

Curator:

mr. J.T. Stekelenburg

Rechter-commissaris:

mr. M.L.J. Koopmans

Rechtbank:

Overijssel

Faillissementsdatum:

28-11-2013

Tijdschrijfgroep	subtotaal	tijd in verslagperiode	nieuw totaal
Inventarisatie	0,30	0,00	0,30
Personeel	0,00	0,00	0,00
Activa	0,20	0,00	0,20
Debiteuren	0,00	0,00	0,00
Bank / zekerheden	0,00	0,00	0,00
Doorstart / voortzetten	0,00	0,00	0,00
Rechtmatigheid	0,00	0,00	0,00
Crediteuren	0,00	0,00	0,00
Procedures	0,00	0,00	0,00
Overig	1,40	0,20	1,60
P.M.	0,00	0,00	0,00
Totaal	1,90	0,20	2,10