

FAILLISEMENTSVERSLAG

Nummer: 1

Datum: 29 oktober 2010

Gegevens onderneming	: Intop Scholing en Werk B.V., statutair gevestigd te Hilversum, aldaar kantoorhoudende te (1221 EJ) Hilversum aan de Jan van der Heydenstraat 40 (hierna ook: "Intop").
Faillissementsnummer	: 10/655 F
Datum uitspraak	: 28 september 2010
Curator	: mr. M.J.F. Goethals
R-C	: mr. K.D. van Ringen
Activiteiten onderneming	: Het verzorgen van inburgeringscursussen in opdracht van een dertigtal gemeenten.
Omzetgegevens	: EUR 4.463.572,- volgens W&V-rekening 2009
Personeel gemiddeld aantal	: Op faillissementsdatum waren 65 vaste krachten en 112 oproepkrachten in dienst. Daarnaast maakte Intop gebruik van 18 ZZP-ers. De arbeidsovereenkomsten zijn na faillissementsdatum door de curator opgezegd.
Saldo einde verslagperiode	: Het saldo op de faillissementsrekening bedraagt EUR 288.560,-. Verwezen zij naar het in bijlage 1 opgenomen tussentijds financieel verslag en het bankafschrift van de faillissementsrekening.
Verslagperiode	: 28 september t/m 27 oktober 2010
Bestede uren in verslagperiode	: 265,6 uren. Verwezen wordt naar het urenoverzicht opgenomen in bijlage 2 .
Bestede uren in totaal	: 265,6 uren.

1. Inventarisatie**1.1. Directie en organisatie**

De directie wordt gevoerd door C.P. Touw Beheer BV. De heer C.P. Touw is enig aandeelhouder en bestuurder van C.P. Touw Beheer B.V., die op haar beurt enig aandeelhouder en bestuurder is van Intop Scholing en Werk B.V., alsmede van Intop Bedrijfsopleidingen B.V..

Aan het faillissement van Intop Scholing en Werk B.V. is in de media de nodige aandacht besteed. Daarbij is tevens melding gemaakt van de betrokkenheid van de heer C.P. Touw bij de faillissementen van R & R Onderwijs B.V. en Stuva Studiehuis B.V., voormalige dochtervennootschappen van C.P. Touw Beheer B.V. Op 4 mei 2004 is het faillissement uitgesproken van R & R Onderwijs B.V. met aanstelling van mr. M.I. van Dijk tot curator. De materiële en immateriële activa van deze vennootschap, die ten tijde van het faillissement gevestigd was aan de Jan van der Heijdenstraat 40 te Hilversum, zijn door mr. Van Dijk

verkocht aan Stuva Studiehuis B.V. Deze vennootschap hield eveneens kantoor aan de Jan van der Heijdenstraat 40 te Hilversum. Stuva Studiehuis B.V. is op haar beurt gefailleerd op 23 maart 2005 met aanstelling van mr. J.J. Dingemans tot curator. Er heeft geen doorstart plaatsgevonden. Blijkens de openbare verslagen is voornoemde curatoren niet gebleken van onbehoorlijk bestuur, danwel van paulianeus handelen.

- 1.2. Winst en verlies : Volgens de (niet gecontroleerde) interne cijfers van de vennootschap is in 2009 een netto verlies geleden van EUR 74.919,- en in 2010 (tot faillissementsdatum) een netto verlies van EUR 365.393,-.
- 1.3. Balanstotaal : Volgens de (niet gecontroleerde) interne cijfers van de vennootschap beliep het balanstotaal ultimo 2009 EUR 3.041.372,- en op faillissementsdatum EUR 3.187.064,-.
- 1.4. Lopende procedures : De Gemeente Amsterdam (Stadsdeel Oost) heeft op 30 augustus 2010 een procedure aanhangig gemaakt jegens Intop, waarbij EUR 69.148,- gevorderd wordt. Deze procedure is tengevolge van het faillissement van Intop geschorst.
- 1.5. Verzekeringen : Intop heeft een aansprakelijkheidsverzekering afgesloten bij Nationale Nederlanden. Deze is opgezegd.

1.6. Huur

Intop huurt een dertigtal bedrijfslocaties ten behoeve van het geven van cursussen en het afnemen van examens. Deze huurovereenkomsten zijn door de curator na faillissementsdatum opgezegd.

De huurovereenkomst van het hoofdkantoor aan de Jan van der Heijdenstraat 40 te Hilversum staat op naam van Intop Bedrijfsopleidingen B.V. Deze onderneming oefent naar verluid echter geen activiteiten meer uit en de huur wordt de facto voldaan door Intop. De gehele ruimte (uitgezonderd de aan Intop Zorgsector B.V. in onderhuur gegeven kamers) wordt gebruikt door Intop en de aldaar aanwezige inventaris is volgens opgave van Intop haar eigendom. Op het adres te Hilversum staan tevens ingeschreven de vennootschappen C.P. Touw Beheer B.V. en Onderhoud- en Klusbedrijf Rodi B.V., van welke vennootschappen de heer C.P. Touw (indirect) bestuurder is. Ook Intop Zorgsector B.V. staat ingeschreven op het adres te Hilversum. Deze niet (langer) aan Intop gelieerde vennootschap huurt een tweetal kamers onder van Intop Bedrijfsopleidingen B.V. De huur hiervoor over 2010 is feitelijk voldaan aan Intop.

1.7. Oorzaken faillissement

Intop heeft haar eigen faillissement aangevraagd. De directe aanleiding daartoe waren de door de fiscus op 20 en 21 september 2010 gelegde beslagen op de inventaris van het hoofdkantoor te Hilversum en onder acht gemeenten/opdrachtgevers. Volgens het faillissementsrekest beliep de belastingschuld op dat moment EUR 1.149.049,-. Volgens het

management was Intop al eind 2009 niet in staat om aan haar belastingverplichtingen te voldoen. In februari 2010 is met de fiscus een betalingsregeling getroffen. Op grond van deze betalingsregeling dienden de lopende verplichtingen stipt te worden bijgehouden en diende de volledige schuld uiterlijk ultimo 2010 te zijn betaald. Volgens het management werd vanaf maart 2010 niet langer aan eerstgenoemde voorwaarde voldaan. Een hernieuwd verzoek om uitstel c.q. een betalingsregeling is door de fiscus bij beschikking van 10 augustus 2010 afgewezen.

C.P. Touw Beheer B.V., Intop Bedrijfsopleidingen B.V. en Intop Scholing en Werk B.V. hebben in oktober 2008 een financieringsovereenkomst gesloten met de Rabobank, waarbij het bankkrediet van EUR 300.000,- tijdelijk met EUR 600.000,- werd uitgebreid voor het voldoen van achterstallige crediteuren en de belastingdienst. Voorwaarde daarbij was dat het krediet maandelijks ingeperkt zou worden zodat per 1 december 2009 een krediet van EUR 300.000,- overbleef. Vervolgens is in november 2009 een nieuwe kredietovereenkomst met de bank gesloten voor een bankkrediet van EUR 850.000,-, waarbij werd overeengekomen dat het krediet per 1 december 2009 zou worden ingeperkt met EUR 50.000,- en per 31 december 2009 met nog eens EUR 500.000,-, waarna een krediet van EUR 300.000,- zou resteren. Volgens het management werd vanaf eind 2009 met de bank gesproken over een uitbreiding van de kredietfaciliteit. Volgens het management was voor 2010 een kredietfaciliteit benodigd van circa EUR 1.200.000,-. Door de bank is in januari 2010 een financieringsvoorstel gedaan van EUR 700.000,- met als voorwaarde dat het krediet op 1 maart 2010 met EUR 400.000,- zou worden ingeperkt. Partijen hebben geen overeenstemming bereikt over de door het management gewenste uitbreiding van de kredietfaciliteit.

Blijkens de jaarrekeningen van Intop beliepen de bedrijfsresultaten voor belastingen over de jaren 2005, 2006, 2007 en 2008 respectievelijk EUR 90.689,-, EUR 286.074,-, EUR 4.965,- en EUR 74.004,-. Blijkens de (interne) cijfers over 2009 en 2010 (tot faillissementsdatum) bedroeg het bedrijfsresultaat voor belastingen over 2009 EUR 40.673,- negatief respectievelijk EUR 337.094,- negatief. Daarbij wordt opgemerkt dat in elk geval naar de juistheid van de interne cijfers over 2009 nader onderzoek zal worden gedaan, nu er tevens interne cijfers zijn verstrekt, volgens welke het bedrijfsresultaat per 1 oktober 2009 EUR 528.705,- negatief was. Aangenomen wordt dat over 2009 en 2010 door Intop substantiële verliezen zijn geleden.

Naar de oorzaak van het faillissement zal nader onderzoek worden gedaan.

Werkzaamheden : Inventarisatie activa, beëindiging overeenkomsten, overleg met management.

2. Personeel

- 2.1. Aantal ten tijde van faill. : 177
- 2.2. Aantal in jaar voor faill. : Onbekend
- 2.3. Datum ontslagaanzegging : 29 september 2010

Werkzaamheden : Ontslag werknemers, overleg UWV,

informatieverstrekking aan werknemers.

3. Activa

Onroerende zaken

- 3.1. Beschrijving : N.v.t.
- 3.2. Verkoopopbrengst : N.v.t.
- 3.3. Hoogte hypotheek : N.v.t.
- 3.4. Boedelbijdrage : N.v.t.
- Werkzaamheden : N.v.t.

Bedrijfsmiddelen

- 3.5. Beschrijving : Bedrijfsinventaris
- 3.6. Verkoopopbrengst : EUR 100.000,- (doorstart) + EUR 28.650,- incl. BTW
- 3.7. Boedelbijdrage : N.v.t.

3.8. Bodemvoorrecht Fiscus

De fiscus heeft een bodemvoorrecht op de inventaris. Tevens heeft de fiscus op 20 september 2010 beslag gelegd op de zich in het kantoor te Hilversum bevindende roerende zaken van Intop. Op 26 oktober 2010 heeft de fiscus telefonisch aangegeven dat op de inventaris van het kantoor te Hilversum ook beslag zou zijn gelegd ten laste van Intop Bedrijfsopleidingen B.V. en C.P. Touw Beheer B.V. De curator is in afwachting van de daarop betrekking hebbende stukken.

Werkzaamheden : Inventarisatie bedrijfsinventaris, doen taxeren bedrijfsinventaris, verkoop bedrijfsinventaris locaties Utrecht aan derde, verkoop overige bedrijfsinventaris aan doorstarter.

Vorraden / Onderhanden werk

3.9. Beschrijving

Het onderhanden werk bestaat uit lopende opdrachten voor gemeenten. De voorraad bestaat voornamelijk bestaande uit bij cursisten in omloop zijnde (onder eigendomsvoorbehoud geleverde) boeken. Daarnaast is er een beperkte voorraad drukwerk, papier en schrijfblokken etcetera voorzien van Intop logo.

- 3.10. Verkoopopbrengst : EUR 150.000,- (voor onderhanden werk + goodwill)
- 3.11. Boedelbijdrage : zie onder 5.5
- Werkzaamheden : Inventarisatie onderhanden werk en voorraad, alsmede verkoop daarvan aan doorstarter.

Andere activa

- 3.12. Beschrijving : Auto's (VW Transporter, Mercedes bus, Citroën C6)

3.13. Verkoopopbrengst

De auto's zijn verpand aan de Rabobank, die tot verkoop daarvan zal overgaan.

De eigendom van de Mercedes bus is zonder medeweten van de curator na faillissementsdatum overgedragen aan Onderhoud- en Klusbedrijf RODI BV, waarvan C.P. Touw Beheer B.V. medebestuurder is. De curator heeft de heer C.P. Touw om afgifte daarvan verzocht.

De Citroën werd geleased door Intop (financial lease), maar stond geregistreerd op naam van C.P. Touw Beheer B.V. Deze auto was zowel aan de leasemaatschappij als aan de Rabobank verpand. De leasemaatschappij zal in overleg met de Rabobank tot verkoop daarvan overgaan en heeft de Citroën inmiddels ingenomen.

- 3.14. Boedelbijdrage : Zie onder 5.5
Werkzaamheden : Inventarisatie auto's, overleg Rabobank t.a.v. uitwinning, overleg leasemaatschappij t.a.v. uitwinning.

4. Debiteuren

4.1. Omvang debiteuren

EUR 461.241,18 aan handelsdebiteuren. Daarnaast heeft Intop vorderingen in rekening courant op de gelieerde vennootschappen Onderhoud- en Klusbedrijf Rodi B.V. (EUR 5.523,-), C.P Touw Beheer B.V. (EUR 9.705,-) en Intop Bedrijfsopleidingen BV (EUR 414.232,-). Naar deze rekening courant posities wordt nader onderzoek gedaan. Naar verluid is Intop Bedrijfsopleidingen B.V. niet in staat tot aflossing van haar rekening courant schuld aan Intop.

- 4.2. Opbrengst : EUR 200.000,- voor de handelsdebiteuren
4.3. Boedelbijdrage : Zie onder 5.5
Werkzaamheden : Inventarisatie, overleg met Rabobank terzake van uitwinning handelsdebiteuren, onderhandelen met doorstarter over verkoop van de handelsdebiteuren.

5. Bank / Zekerheden

- 5.1. Vorderingen van bank(en) : De Rabobank heeft op 30 september 2010 een vordering van EUR 407.921,21 ingediend bij de curator.
5.2. Lease contracten : Intop heeft een financial lease overeenkomst gesloten terzake van de Citroen hiervoor vermeld onder 3.12.
5.3. Beschrijving zekerheden : De Rabobank heeft een pandrecht op de debiteuren, voorraad, inventaris en transportmiddelen.
5.4. Separatistenpositie : Met de Rabobank zijn door de curator afspraken gemaakt over diens assistentie bij de uitwinning van

- de zekerheden van de bank. Terzake van de inventaris heeft de fiscus een bodemvoorrecht (zie onder 3.8).
- 5.5. Boedelbijdragen : De Rabobank heeft een boedelbijdrage verstrekt van EUR 10.000,- teneinde de curator in staat te stellen de mogelijkheid van een doorstart te onderzoeken. In aanvulling daarop heeft de bank een boedelbijdrage verstrekt van EUR 10.000,- voor de assistentie van de curator bij de uitwinning van de zekerheden.
- 5.6. Eigendomsvoorbehoud : Uitgeverij KleurRijker heeft boeken geleverd aan Intop, welke onbetaald zijn gebleven. Het betrof hier onder meer boeken voor het nieuwe studiejaar, die in augustus en september 2010 zijn besteld en vervolgens aan de cursisten ter beschikking zijn gesteld. De totale vordering van KleurRijker beloopt blijkens de administratie van Intop EUR 100.344,-.
- 5.7. Reclamerechten : N.v.t.
- 5.8. Retentierechten : N.v.t.
- Werkzaamheden : Correspondentie met Rabobank, leasemaatschappij en uitgeverij, bestudering ontvangen stukken en onderzoek administratie Intop.

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten

6.1. Exploitatie / zekerheden

Het faillissement van Intop is op 28 september 2010 uitgesproken. Diezelfde dag heeft de curator overleg gevoerd met de directie van Intop, waarbij gebleken is dat Intop niet over liquide middelen beschikte. Direct daarop zijn de arbeidsovereenkomsten met de werknemers, alsmede de huurovereenkomst door de curator opgezegd. Tengevolge van die opzegging eindigt voor de meeste werknemers de arbeidsovereenkomst per 1 november 2010. Aan hen is verzocht om hun werkzaamheden voort te zetten gedurende de opzegtermijn. Het UWV staat in voor de salarisbetaling gedurende deze opzegtermijn. De meeste huurovereenkomsten eindigen drie maanden na opzegging. Vervolgens heeft de curator de mogelijkheid van een doorstart onderzocht en zulks kenbaar gemaakt aan de gemeenten / opdrachtgevers. Tevens heeft afstemming plaatsgevonden met de Rabobank als zekerheidsgerechtigde.

6.2. Financiële verslaglegging : N.v.t.

Doorstart

6.3. Beschrijving

Op faillissementsdatum heeft de heer C.P. Touw aan de curator aangegeven dat hij mogelijkheden zag voor een doorstart. De heer Touw wenste die mogelijkheden nader te onderzoeken en in dat kader gemeenten / opdrachtgevers te polsen of deze bereid zouden zijn hun medewerking daaraan te verlenen c.q. deze doorstart (mede) te financieren. De

curator heeft daarin bewilligd. Gelijktijdig heeft de curator informatie doen verzamelen over de onderneming van Intop ten behoeve van een Informatiememorandum voor geïnteresseerde partijen, die zich in de week na faillissementsdatum bij de curator hebben gemeld. Dit informatiememorandum is op 7 oktober 2010 aan geïnteresseerde partijen verzonden met het verzoek om op 11 oktober 2010 een indicatieve bieding te doen. Op 11 oktober 2010 hebben Secu Work BV, een vennootschap van de heer Q. Zijlmans – werknemer van Intop en stiefzoon van de heer C.P. Touw - alsmede de IVIO-groep een indicatieve bieding gedaan. De overige geïnteresseerde partijen zijn afgehaakt. Op 11 oktober 2010 heeft de curator aan de bidders een concept koopovereenkomst toegezonden met het verzoek om op 15 oktober 2010 een definitieve bieding te doen. Op 12 oktober 2010 heeft IVIO toegang verkregen tot de door de curator op zijn kantoor ingerichte dataroom met nadere informatie over de onderneming van Intop. Op 15 oktober 2010 heeft de curator besloten om op exclusieve basis verder te onderhandelen met IVIO over een doorstart, aangezien het bod van IVIO naar de mening van de curator financieel aantrekkelijker was en meer zekerheid bood voor een succesvolle doorstart. Vervolgens is op 18 oktober 2010 overeenstemming met IVIO Integratie B.V. bereikt over een doorstart en zijn de werknemers en de gemeenten / opdrachtgevers hierover door de curator geïnformeerd. De doorstart zal worden geëffectueerd per 1 november 2010. Vanaf 19 oktober 2010 worden de voorbereidingen daartoe getroffen.

IVIO heeft inmiddels met een twintigtal gemeenten overeenstemming bereikt over voortzetting van de werkzaamheden van Intop door IVIO. De curator is met IVIO overeengekomen dat het onderwijzend personeel van Intop zal worden ingezet bij de uitvoering van de door IVIO van Intop overgenomen opdrachten. Tevens is de curator met IVIO overeengekomen dat het niet onderwijzend personeel – uitgezonderd de directie – een arbeidsovereenkomst zal worden aangeboden.

6.4. Verantwoording : Zie onder 6.3

6.5. Opbrengst

In het kader van de doorstart is de inventaris van Intop (uitgezonderd de locaties te Utrecht en Buikslotermeerplein Amsterdam) verkocht voor EUR 100.000,- (hetgeen grosso modo gelijk is aan de getaxeerde liquidatiewaarde plus 10%). Voor het onderhanden werk en de goodwill is een koopprijs van EUR 150.000,- overeengekomen. Voor de handelsdebiteuren is een koopprijs overeengekomen van EUR 200.000,-. IVIO is niet bereid gebleken een koopprijs voor de voorraad te betalen, mede gelet op het eigendomsvoorbehoud van de eveneens tot de IVIO-groep behorende uitgeverij Kleurrijker (zie hiervoor onder 5.6).

6.6. Boedelbijdrage : Zie onder 5.5
Werkzaamheden : Correspondentie met gegadigden, correspondentie met de Rabobank, opstellen informatiememorandum en dataroomprotocol, samenstellen dataroom, opstellen koopovereenkomst, besprekingen met doorstarter, correspondentie met werknemers en gemeenten/opdrachtgevers.

7. **Rechtmatigheid**

- 7.1. Boekhoudplicht : De boekhouding van Intop is tot faillissementsdatum bijgewerkt door de accountant van Intop. Daarnaast zal nader onderzoek worden gedaan. De administratie van Intop is door de curator veilig gesteld.
- 7.2. Depot jaarrekeningen : De jaarrekening 2008 is gedeponeed op 19 april 2010, derhalve niet tijdig. De jaarrekening 2009 is nog niet vastgesteld.
- 7.3. Goedk. Verkl. Accountant : Voor de jaarrekening 2008 is door de accountant, Hoogveen en Partners, een samenstellingsverklaring afgegeven.
- 7.4. Stortingsverpl. aandelen : C.P. Touw Beheer B.V. heeft de aandelen verkregen op 17 maart 2005, waarbij de naam is gewijzigd van Kuiper en Kloosterman Management Consultants B.V. in Intop Scholing en Werk B.V. Blijkens de oprichtingsakte van 10 augustus 1995 zijn de aandelen bij oprichting in geld volgestort.
- 7.5. Onbehoorlijk bestuur : Wordt nader onderzocht.
- 7.6. Paulianeus handelen : Wordt nader onderzocht. Zie ook hiervoor onder 3.13.
- Werkzaamheden : Onderzoek administratie en ontvangen stukken.

8. **Crediteuren**

- 8.1. Boedelvorderingen : EUR 23.098,87 (**bijlage 3**).
- 8.2. Pref. vord. vd Fiscus : EUR 1.520.782,78 (**bijlage 4**).
- 8.3. Pref. vord. vh UWV : Het UWV heeft nog geen vordering ingediend.
- 8.4. Andere pref. crediteuren : EUR 409.759,99 (**bijlage 4**).
- 8.5. Aantal conc. crediteuren : 55. Verwezen zij naar de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren, opgenomen in **bijlage 5**.
- 8.6. Bedrag conc. crediteuren : EUR 1.079.644,62
- 8.7. Verwachte wijze v. afwik. : Het valt niet te verwachten dat er een uitkering aan concurrente crediteuren zal kunnen plaatsvinden. Gelet op kosten van de afwikkeling van het faillissement en de door het UWV en de verhuurders nog in te dienen boedelvorderingen terzake de na faillissementsdatum verschuldigde salarissen en huurpenningen ligt het in de lijn der verwachting dat het faillissement zal worden opgeheven bij gebrek aan baten ex artikel 16 Fw.
- Werkzaamheden : Aanschrijven van crediteuren, alsmede correspondentie en overleg met het UWV, verhuurders en overige crediteuren.

9. **Procedures**

- 9.1. Naam wederpartij(en) : De Gemeente Amsterdam (Stadsdeel Oost).
- 9.2. Aard procedure : Het betreft een geschil inzake een overeenkomst van

- 9.3 Stand procedure : opdracht. De gemeente vordert EUR 69.148,- als onverschuldigd betaald terug van Intop.
Werkzaamheden : De zaak stond voor antwoord aan de zijde van Intop en is thans geschorst.
: Correspondentie met advocaat Intop.

10. Overig

- 10.1 Termijn afwikkeling faill. : Onbekend.
10.2 Plan van aanpak : Afwikkeling overdracht van activiteiten aan doorstarter. Onderzoek naar oorzaak faillissement. Correspondentie met crediteuren, waaronder begrepen UWV, verhuurders en fiscus. Overleg met Rabobank inzake opbrengst uitwinning zekerheden.
10.3 Indiening volgend verslag : Over drie maanden.
Werkzaamheden : Zie onder 10.2.

Hoogachtend,



M.J.F. Goethals
curator