

**Negende verslag ex artikel 72 lid 6 Wet toezicht kredietwezen 1992 (WTK) inzake
Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en Stichting Eco-Sure**

1. Algemene gegevens

1.1.	Uitgesproken op verzoek van	De Nederlandsche Bank N.V. (DNB)
1.2.	Datum beschikking	26 mei 2005
1.3.	Zaaknr. Rechtbank	51623
1.4.	Rechter-commissaris	mr. M.E. van Rossum
1.5.	Bewindvoerder	mr. J.H. Hemmes Vaart Z.Z. 33 Postbus 546 9400 AM ASSEN Tel. 0592 – 31 15 15 Fax 0592 – 31 29 36
	Datum eerste inschrijving op tableau	1981
1.6.	Verslagperiode	8 juni 2009 / 30 november 2009
1.7.	Bestede uren in verslagperiode	20 uur en 45 minuten
1.8.	Totaal bestede uren	618 uren en 45 minuten

2. Inleiding

Voor dit verslag worden de vorige verslagen als uitgangspunt genomen; aanvullingen en wijzigingen worden cursief weergegeven.

Uitsluitend nieuwe bijlagen worden aan dit verslag gehecht.

- 2.1. Bij verzoekschrift d.d. 29 april 2005 heeft DNB de Rechtbank Assen verzocht de zogenaamde noodregeling ex artikel 70 e.v. WTK toe te passen ten aanzien van Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en Stichting Eco-Sure.
De reden voor dit verzoek was gelegen in de omstandigheid, dat naar het oordeel van DNB op Eco-Sure c.s. het verbod van artikel 6 WTK van toepassing is en de solvabiliteit en liquiditeit van Eco-Sure c.s. zodanig is, dat te voorzien is, dat zij haar verplichtingen ter zake van de door haar verkregen gelden niet of slechts gedeeltelijk zal kunnen nakomen.
- 2.2. Bij beschikking van 26 mei 2005 heeft de Rechtbank Assen het verzoek van DNB toegewezen ten aanzien van Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en Stichting Eco-Sure. Overeenkomstig het oordeel van de Rechtbank, dat Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en Stichting Eco-Sure zodanig nauw met elkaar verbonden zijn, dat sprake is van één onderneming, zal de verslaglegging in één gezamenlijk verslag plaatsvinden.
- 2.3. Bij beschikking d.d. 6 december 2006 heeft de Rechtbank Assen de geldigheidsduur van de getroffen voorziening verlengd met een jaar en zes maanden tot 6 juni 2008. Omdat nog meerdere zaken dienen te worden afgewikkeld, zoals blijkt uit dit verslag, is het gewenst dat de geldigheidsduur van de getroffen voorziening met anderhalf jaar wordt

verlengd.

Bij beschikking d.d. 17 juni 2008 heeft de Rechtbank Assen de geldigheidsduur van de getroffen voorziening verlengd met een jaar en zes maanden tot 18 december 2009.

3. Juridische structuur

- 3.1. De noodregeling is door de Rechtbank Assen van toepassing verklaard op Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en Stichting Eco-Sure. Daarnaast is in door Eco-Sure c.s. uitgegeven brochuremateriaal de naam Eco-Sure Investment Group genoemd. Eco-Sure Investment Group BV blijkt een zelfstandige besloten vennootschap te zijn zonder directe vennootschaprechtelijke relatie met Eco-Sure c.s.. De juridische structuur is weergegeven in het als bijlage 1 bijgaand organogram. De naam van Eco-Sure Investment Group BV is inmiddels gewijzigd. Voorts worden als bijlage 2, 3 en 4 overgelegd uittreksels uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Groningen resp. Drenthe van Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en Stichting Eco-Sure.
- 3.2. In het als bijlage 1 overgelegd organogram is Eco-Sure Investment Group BV mede opgenomen omdat de naam van deze vennootschap steeds in door Eco-Sure c.s. gebruikt brochuremateriaal, contracten en briefpapier is vermeld en voorts omdat door Eco-Sure Nederland BV gelden zijn verstrekt voor de oprichting van Joramber BV, Isalen BV en Eco-Sure Investment Group BV, zoals hierna nader zal worden toegelicht.
- 3.3. Statutair bestuurder van Eco-Sure Nederland BV en Eco-Sure I BV is R. Kuijer Management & Beheer BV. De heer R. Kuijer is DGA van R. Kuijer Management & Beheer BV. Daarnaast lijkt het er op dat de heer H.J. Smid als bestuurder moet worden aangemerkt. Tot nu toe is de bewindvoerder niet anders gebleken dan dat de heren Kuijer en Smid in gelijke mate het beleid binnen de betreffende rechtspersonen hebben bepaald. Met betrekking tot de juridische positie van de heren Kuijer en Smid, hun beloning etc. zijn geen afspraken gemaakt.

Hoewel uit niets is gebleken dat terzake afspraken zouden zijn gemaakt en vastgelegd en onverlet de eerdere mededelingen hebben de heren Kuijer en Smid alsnog aanspraak gemaakt op uitbetaling van een vergoeding, welke aanspraak niet is gehonoreerd.

4. Activiteiten

- 4.1. Eco-Sure c.s. hebben een aantal investeringsproducten ontwikkeld. De ontwikkelde investeringsproducten kunnen worden onderverdeeld in twee categorieën, te weten de categorie Eco-Sure Investplan, bestaande uit de producten Eco-Sure Investplan, Eco-Sure Investplan + A, Eco-Sure Investplan + B, en het product Eco-Sure Garantieplus Plan.

Voor beide categorieën is door Eco-Sure c.s. een brochure ontwikkeld met een inschrijfformulier en bijbehorende algemene voorwaarden.
Van de brochure en de bijbehorende inschrijfformulieren zijn afschriften overgelegd (producties 5 en 6) bij het inleidend verzoekschrift van DNB.

- 4.2. De in het kader van de verschillende investplan-producten door de investeerders in te leggen bedragen varieerden, afhankelijk van het type investplan-product van minimaal €2.000,- tot minimaal €48.000,-.
- De investeerder vulde hiertoe een inschrijfformulier in en gaf op het inschrijfformulier aan voor welk type investplan investering gekozen werd.
- De investeerder diende vervolgens het te investeren bedrag over te maken op de bankrekening van Eco-Sure Nederland BV.
- De looptijd van de investplan-producten bedraagt 10, 20 of 25 jaar.
- Op het inschrijfformulier staat vermeld, dat de investeerder met de inleg het recht van vruchtgebruik van een geregistreerde hoeveelheid grond koopt.
- Tot op heden is uit de administratie niet gebleken hoe één en ander werd geregistreerd.
- Blijkens de inschrijfformulieren zou de investeerder gedurende de looptijd een vast (voorschot)rendement ontvangen van 8 of 10% per jaar, naar keuze van de investeerder jaarlijks dan wel maandelijks uit te keren.
- In het kader van de noodregeling is de uitbetaling van de rendementen gestaakt.
- 4.3. In het kader van het investeringsproduct Garantieplus Plan kan gekozen worden tussen investeringen ad €7.500,- met een looptijd van 15, 20 of 25 jaar.
- Op deze investeringen vindt geen tussentijdse rendementsuitkering plaats.
- Blijkens de brochure vindt aan het einde van de looptijd een door Eco-Sure gegarandeerde terugbetaling plaats van tenminste het door de geldverstrekker ingelegde nominale bedrag.
- Afhankelijk van de looptijd krijgt de investeerder (minimaal) €12.500,- (bij een looptijd van 15 jaar), €17.500,- (bij een looptijd van 20 jaar) of €22.500,- (bij een looptijd van 25 jaar) uitgekeerd.

5. *Situatie per 1 juni 2006*

- 5.1. Aangezien de jaarrekening 2004 niet gereed was en de administratie ook anderszins niet tot 26 mei 2005 was bijgewerkt, bestond niet in ieder opzicht een goed en duidelijk beeld van de financiële positie van Eco-Sure c.s..
- Om die reden heeft de bewindvoerder opdracht gegeven de administratie, met name ook aan de hand van de bankafschriften, volledig door te lichten om aldus in kaart te brengen wat aan investeringen en/of anderszins is ontvangen en waaraan deze gelden zijn besteed en/of waar deze gelden zijn terug te vinden.
- 5.2. Door Eco-Sure c.s. worden in totaal drie bankrekeningen aangehouden, door Eco-Sure I BV één bankrekening en door Stichting Eco-Sure tien bankrekeningen.

Voor een opgave van de banksaldi per 1 juni 2005 wordt verwezen naar de bijlage 5

overgelegde brief van ING Bank, rayonkantoor Emmen, d.d. 10 juni 2005.

Aangezien voor het onderzoek deze bankrekeningen en andere administratieve bescheiden over een periode van meerdere jaren diende te worden doorgenomen, heeft één en ander de nodige tijd in beslag genomen.

Na doorlichting van de administratie op vorenomschreven wijze bleven meerdere posten van niet geringe omvang onduidelijk.

De beantwoording van de daaromtrent aan de bij Eco-Sure c.s. betrokken personen gestelde vragen heeft wederom geruime tijd in beslag genomen.

Niet alle vragen zijn tot op heden beantwoord.

Om deze reden heeft het uitbrengen van dit eerder verslag meer tijd gevegd dan aanvankelijk in de lijn der verwachting lag.

Uit het ingestelde onderzoek kan voorlopig het navolgende worden geconcludeerd.

Na doorlichting van de administratie en met name de bankrekeningen is het als bijlage **5 A** bijgaande totaaloverzicht van het verloop van de bankrekeningen binnen Eco-Sure c.s. opgesteld.

In dit overzicht is aan de hand van uit de administratie afgeleide rubrieken aangegeven uit hoofde waarvan gelden zijn ontvangen en waaraan gelden zijn uitgegeven.

5.3. *Investerings en ontvangen gelden*

Door de gezamenlijke investeerders is binnen Eco-Sure Nederland BV een totaal bedrag ad €7.740.616,-- ingelegd.

Binnen Eco-Sure I BV is een bedrag ad €38.414,-- ingelegd.

Ter zake van "commissies" is een bedrag ontvangen ad €116.967,37.

Ten slotte is ter zake van rente per saldo een bedrag ontvangen ad €3.437,80.

In totaal is derhalve ontvangen €7.899.435,17.

5.4. *Aantal contracten c.q. investeerders*

In totaal staan in de administratie 322 dossiers geregistreerd.

Deze dossiers hebben betrekking op 300 investeerders.

In totaal 160 dossiers hebben betrekking op investeringen, die rechtstreeks binnen Eco-Sure c.s. zijn verricht.

Hiermee wordt bedoeld, dat de investeerders rechtstreeks hun investering op één der rekeningen van Eco-Sure c.s. hebben gestort.

In totaal 162 dossiers hebben betrekking op investeerders, die binnen de administratie van Eco-Sure c.s. worden aangeduid onder de noemer "New World".

Eco-Sure Nederland BV heeft bij overeenkomst d.d. 12 oktober 2004 als tegenprestatie voor de levering van diverse onroerende zaken in Midden-Amerika onder meer de verplichting op zich genomen laatstbedoelde investeerders een investeringsproduct aan te bieden, hetgeen aansluit bij de opbrengsten voortvloeiende uit de ingevolge de betreffende overeenkomst over te dragen onroerende zaken en tevens bij het aan die investeerders eerder door de verkopende partij aangeboden product.

In het navolgende zal op dit onderwerp afzonderlijk worden ingegaan.

Aan de ca. 162 investeerders in New Word is in totaal een bedrag ad ca. €840.000,-- uitbetaald zonder dat van de zijde van de investeerders in New World enig actief in Eco-Sure Nederland BV is ingebracht. Zoals uit het navolgende blijkt heeft de levering van de on-

roerende zaken nimmer plaatsgevonden.

De uitkering aan de investeerders in New World betreft ca. 11 % van de totale inleg van de investeerders in Eco-Sure Nederland BV. Gelet op deze omstandigheden zijn genoemde investeerders aangesproken tot terugbetaling van de aan hen door Eco-Sure Nederland BV verrichte uitkeringen. Een aantal van hen is inmiddels tot terugbetaling overgegaan.

Een aantal van de zogenaamde New World investeerders hebben een gemeenschappelijke advocaat ingeschakeld met wie in de zaak is gecorrespondeerd. Tot nu toe is geen oplossing in der minne bereikt, zodat een procedure onvermijdelijk lijkt.

Met een aantal investeerders is inmiddels een regeling getroffen. De mogelijkheden tot een procedure tegen één of meerdere van de overige investeerders worden onderzocht.

5.5. **Provisies/commissies**

Investeringsproducten van Eco-Sure c.s. zijn door een aantal intermediairs op de markt gebracht, te weten onder meer Quinta Financiële Planning BV, Hasselo en Hypotheek Gilde.

Aan de intermediairs is in totaal aan provisie en commissies betaald een bedrag ad €457.636,--.

Buitendien bestaat in de afrekening met Quinta Financiële Planning BV nog onduidelijkheid omtrent een post ad €259.000,--; onduidelijk is of deze post betrekking heeft op een verstrekte lening - zoals is aangegeven op de omschrijving bij de uitbetaling van dit bedrag aan Quinta Financiële Planning BV - dan wel een voorschot op de uit te keren provisie/commissies.

Aan Quinta Financiële Planning BV is reeds een aantal malen ter zake om opheldering gevraagd, doch een reactie is nog niet ontvangen.

Afspraken omtrent de hoogte van de provisie zijn uit de administratie van Eco-Sure c.s. nog niet duidelijk gebleken.

De provisie/commissies werden hoofdzakelijk op basis van voorschotten afgerekend. Daarbij werd uitgegaan van een percentage van 5%.

Volgens opgave van Quinta Financiële Planning BV is een provisie overeengekomen ad in totaal 10%, hetgeen van de zijde van de heren Kuijer en Smid niet is weersproken.

Het bedrag ad €259.000,-- zou een voorschotbetaling betreffen na verrekening waarvan een schuld aan Quinta Financiële Planning BV zou resteren ad €2.215,-- en €15.935,97 terzake van provisie resp. door Quinta Financiële Planning BV betaalde verzekeringspremies.

Quinta Financiële Planning BV is inmiddels door de rechtbank Zwolle-Lelystad op 26 april 2007 in staat van faillissement verklaard.

5.6. **Uitbetaalde verzekeringspremies**

Om de terugbetaling van de investeringen te garanderen, is voor 92 investeerders een verzekering afgesloten waarvoor middels Quinta Financiële Planning BV voor in totaal €295.942,22 aan verzekeringspremies is betaald.

De betaling van lopende premies is vooralsnog door Eco-Sure c.s. niet gecontinueerd.

Als onderdeel van een groot aantal investeringsovereenkomsten zijn ter afdekking van het beleggingsrisico kapitaalverzekeringen afgesloten bij Delta Lloyd en Falcon, één en ander op basis van betaling van een maandelijks verschuldigde premie.

In totaal gaat het hierbij om 80 polissen, waarvan 64 afgesloten bij Delta Lloyd en 16 bij Falcon.

De looptijd van de polissen is gekoppeld aan de looptijd van de investeringen, gemiddeld 18 tot 20 jaren.

Voor de waarde van de polissen geldt hetzelfde.

Verzekerde is steeds de investeerder.

Verzekeringnemer is steeds de investeerder.

De voor alle lopende polissen maandelijks verschuldigde premie bedraagt ca. €20.000,-- per maand en werd als onderdeel van de investering maandelijks door Eco-Sure betaald.

Vanaf mei 2005 is de premie niet meer betaald.

Eco-Sure heeft op dit moment niet de middelen om de verschuldigde maandpremie en de achterstand te voldoen.

Na voldoening van de lopende kosten, voorzover tot nu toe in rekening gebracht, bedraagt het saldo van de liquide middelen ca. €60.000,--.

Delta Lloyd heeft, na aanvankelijk de situatie te hebben aangezien, per 1 december 2006 de polissen beëindigd.

De mogelijkheid om de desbetreffende investeerders de mogelijkheid te bieden, al dan niet tijdelijk, zelf de premie te gaan betalen is overwogen maar biedt geen reële oplossing.

Er kan niet worden aangegeven wanneer de premiebetalingen weer zouden kunnen worden overgenomen en of de tijdelijk betaalde premie kan worden terugbetaald.

Daarbij komt dat Eco-Sure op de polissen steeds als begunstigde is aangewezen, zodat premiebetalingen door een individuele investeerder nooit leidt tot een rechtstreekse aanspraak voor die individuele investeerder maar een aanspraak van Eco-Sure ten behoeve van alle schuldeisers.

Onderzocht wordt of de reeds betaalde premies geheel of gedeeltelijk kunnen worden teruggevorderd.

Tot nu toe heeft Delta Lloyd aangegeven dat er geen recht op teruggave of enige uitkering zou bestaan gelet op de korte looptijd van de polissen.

Aan Delta Lloyd Levensverzekering N.V. is schriftelijk verzocht nadere informatie te verstrekken omtrent de aanspraken uit de afgesloten polissen, alsmede betreffende de rechtshabenden op die aanspraken.

Voorts is aan Delta Lloyd Levensverzekering N.V. verzocht informatie te verstrekken omtrent de afwikkeling van de op de polissen opgebouwde waarde.

Op het moment van het opmaken van dit verslag is van de zijde van Delta Lloyd Levensverzekering N.V. nog geen antwoord ontvangen op de gestelde vragen.

Op het moment van het opmaken van dit verslag is van de zijde van Delta Lloyd Levensverzekering N.V. nog steeds geen antwoord ontvangen op de gestelde vragen.

5.7. *Uitgezette gelden*

5.7.1. *Onroerende zaken*

Uit de bankafschriften van Eco-Sure c.s. is gebleken, dat een bedrag ad in totaal €1.269.444,-- is aangewend voor de aankoop van onroerende zaken in Midden-Amerika. In laatstgenoemd bedrag is begrepen de aankoop van een citrusplantage ter grootte van 10 hectare, gelegen in de provincie Alajuela te Costa Rica van de heren Kuijer en Smid voor de somma van €315.000,--.

De navolgende onroerende zaken zijn aangekocht:

a. *eiland Isla Maje*

Dit eiland is gelegen aan de westkust van Panama op een afstand van ca. 2 uur varen uit de kust.

Het eiland bestaat uit twee baaien, een landingsplaats voor een klein vliegtuigje en is verder onbewoond en zou nog ontwikkeld moeten worden.

Het eiland is aangekocht om het te ontwikkelen als uitvalbasis voor sportvissers.

Met betrekking tot dit eiland zijn vooralsnog geen documenten in de administratie aangetroffen.

De koopsom ad €690.000,-- is in termijnen betaald in de periode september 2004 tot en met februari 2005.

Een eigendomsbewijs o.i.d. is niet voorhanden.

Volgens mededelingen van de heer Kuijer zou er voor de levering van het eiland en het verkrijgen van het eigendomsbewijs niets meer hoeven te gebeuren.

Het wachten zou slechts zijn op het toezenden van het betreffende eigendomsbewijs vanuit Panama naar Nederland.

De bewindvoerder heeft overleg gevoerd met de advocaat die door Eco-Sure c.s. als tussenpersoon bij de aankoop van het eiland was ingeschakeld, mr. A. Vergara.

Desgevraagd heeft deze het volgende aangegeven.

De enige reden waarom het eiland nog niet op naam van Eco-Sure is gesteld is gelegen in het feit dat nog een aantal posten dienen te worden betaald, te weten: de overdrachtsbelasting ad 2 %, de kosten van mr. Vergara ad €12.000,-- en een 'Escrow Service Fee' ad 1,5 % .

Volgens mededeling van mr. Vergara kan het eiland niet aan een derde partij worden geleverd zonder zijn medewerking.

Eco-Sure c.s. kan het eiland verkopen onder betaling van de verschuldigde posten.

Met mr. Vergara is afgesproken dat hij een koper voor het eiland zoekt.

De bewindvoerder is in afwachting van de berichten van mr. Vergara inzake de verkoop(mogelijkheden).

Ondanks herhaalde verzoeken zijdens de bewindvoerder heeft mr. Vergara tot op heden niet gereageerd.

In de verslagperiode is het nog niet gelukt met iemand ter plaatse in contact te komen.

Tijdens de verslag periode is de heer Kuijer naar Panama gereisd. Desondanks is tot op heden geen contact tussen de betrokken mensen ter plaatse en Eco-Sure Nederland BV tot stand gekomen. Op brieven dezerzijds wordt niet gereageerd.

Mr. Vergara heeft in de maand april 2008 gereageerd met een voorstel inhoudende terugbetaling van een bedrag ad \$ 150.000,-- in drie termijnen van \$ 50.000,-- per 3 maanden vanaf 3 maanden na acceptatie van het voorstel waartegenover zijnerzijds geen "fees and costs" zouden worden berekend. Op mijn verzoek aan te geven op welke "fees and costs" hij doelde, heeft mr. Vergara niet gereageerd. Op het voorstel is verder niet ingegaan.

Vervolgens is aan de eerder inzake de plantage te Costa Rica ingeschakelde advocaat te Costa Rica, mr. J. Chaverri, verzocht ter zake actie te ondernemen. Mr.

Chaverri heeft inmiddels met mr. Vergara overleg gevoerd. Het is nog niet bekend waartoe dat overleg heeft geleid.

Ondanks herhaalde verzoeken heeft mr. Chaverri nog geen nieuwe informatie verstrekt omtrent het overleg met mr. Vergara.

Noch van de zijde van mr. Chaverri, noch van de zijde van mr. Vergara is enig bericht ontvangen ondanks vele verzoeken daartoe en pogingen om in contact te komen.

b. *Finca Costa Rica*

Dit betreft de citrusplantage ad ca. 10 hectare, aangekocht van de heren Kuijer en Smid.

De koopsom ad €315.000,-- is betaald.

Voor de exploitatie is een managementovereenkomst aangegaan ter zake waarvan gedurende de eerste vijf jaar geen kosten behoeven te worden betaald.

Volgens de heer Kuijer zouden over de periode tot 2006 ook geen opbrengsten te verwachten zijn.

Met betrekking tot deze onroerende zaak bevindt zich de koopovereenkomst in de administratie.

De citrusplantage is door de heren Kuijer en Smid verkocht aan Eco-Sure I BV.

In de desbetreffende overeenkomst is onder meer het volgende vermeld:

"Tevens verklaren de heren R. Kuijer en H.J. Smid dat de economische eigendomsoverdracht werkt vanaf december 2003 en dat alle baten en lasten verbonden aan de plantages vanaf dat moment toekomen aan Eco-Sure I BV."

De levering van de citrusplantage moet nog plaatsvinden voor rekening van de verkopers.

De heren Kuijer en Smid hebben voornamelijk niet duidelijk gemaakt wat ten behoeve van de levering nog dient te geschieden.

De bewindvoerder heeft een contactpersoon in Costa Rica gezocht en gevonden in de persoon van een notaris in de hoofdstad van Costa Rica, San Jose.

Met de notaris, mr. J. Chaverri is overleg gevoerd per email.

De bewindvoerder is in afwachting van de reactie van mr. Chaverri.

Van de zijde van notaris mr. J. Chaverri is een gedocumenteerd verslag ontvangen betreffende de 10 hectare citrusplantage.

Volgens de ontvangen gegevens is een gedeelte van de plantage nog op naam gesteld van de heer Kuijer en een ander gedeelte op naam van de heer Smid.

Mr. Chaverri zal een kostenopgave verstrekken voor het doen van nader onderzoek naar de toestand van de plantage en de mogelijkheden om deze te verkopen.

De bewindvoerder heeft in augustus een ontmoeting gehad met mr. Chaverri in Amsterdam.

Mr. Chaverri heeft een akte opgesteld waarbij conform het recht van Costa Rica de plantage kan worden overgedragen aan een onherroepelijke trust, met benoeming van de bewindvoerder tot Trustee en Eco-Sure Nederland BV als begunstigde.

De akte is op 12 november 2006 te Amsterdam ondertekend door de heren Kuijer, en Smid en de bewindvoerder in aanwezigheid van mr. Chaverri.

Mr. Chaverri zal vervolgens een opzichter naar de plantage sturen om poolhoogte te nemen en zaken veilig te stellen. Voorts zal mr. Chaverri stappen ondernemen om tot een verkoop van de plantage te geraken.

De kosten, verbonden aan een en ander bedragen tot nu toe €7.550,--.

Van de zijde van mr. Chaverri is informatie ontvangen omtrent de staat van de plantage. Deze verkeert in slechte staat.

Inmiddels is belangstelling getoond voor de overname van de 10 hectare plantage. Er is een bieding uitgebracht ad \$ 3.000,- per hectare, hetgeen een aanzienlijk lager bedrag is dan Eco-Sure Nederland BV voor de grond aan de heren Smid en Kuijer heeft betaald, te weten in totaal €315.000,--. Begin oktober vindt nader overleg plaats tussen de bewindvoerder en mr. Chaverri.

Betreffende de waarde van het land is een taxatierapport ontvangen d.d. 13 juni 2007, waarin is aangegeven dat de waarde van de grond is geschat op \$ 3.000,-- per hectare.

Omtrent de waardering van de grond heeft de bewindvoerder voorts overleg gevoerd met de curator in het faillissement van New World BV en een contactpersoon van Nederlandse eigenaren van omliggende percelen. In de boedel van dit faillissement van New World valt eveneens een nabij de plantagegrond van Eco-Sure Nederland BV gelegen perceel. Zowel de curator als de overige Nederlandse eigenaren zijn al enkele jaren doende de percelen te verkopen en gaven aan voornemens daartoe nu over te gaan tegen een prijs van \$ 4.500,-- per hectare.

Op basis van de gegevens en informatie is tijdens de verslagperiode besloten de 10 hectare plantage grond te verkopen tegen een prijs van \$ 5.000,-- per hectare. De opbrengst bedraagt €33.425,99.

De heren Smid en Kuijer zijn aangesproken op het waarde verschil.

Vooralsnog is in deze zaak jegens de heren Smid en Kuijer geen verdere maatregelen getroffen omdat uit anderen hoofde al vorderingen van Eco-Sure Nederland BV op de heren Smid en Kuijer bestaan, waarvoor de heren Smid en/of Kuijer mogelijk al geen verhaal bieden.

Omdat de heer Kuijer in staat van faillissement is verklaard is het treffen van (incasso-) maatregelen jegens hem niet meer zinvol.

c. *Finca Santa Cruz Lajas*

Deze onroerende zaak betreft een plantage van ca. 18,5 hectare, welke in 2001 is ingeplant met tropisch hardhout.

De koopsom bedroeg €13.000,-- voor de grond en €7.200,-- onderhoudsgeld.

Volgens opgave van de heer Kuijer is vanaf het vijfde of zesde jaar een onderhoudsgeld verschuldigd van €180,-- per jaar.

Een document, dat het eigendomsbewijs moet zijn, is door de heer Kuijer ter hand gesteld.

Middels een voormalig contactpersoon van Eco-Sure c.s. zijn pogingen ondernomen om tot verkoop van de plantage in percelen te geraken hetgeen tot nu toe nog geen resultaat heeft opgeleverd.

De bewindvoerder heeft contact gelegd met mevrouw P. Cardona, verbonden aan Tropical Resources S.A..

Mevrouw Cardona heeft toegezegd op korte termijn de gevraagde informatie te zullen verstrekken.

In de verslagperiode is het nog niet gelukt met iemand ter plaatse in contact te komen.

Inmiddels is het gelukt in contact te treden met een vertegenwoordiger van Tropical Resources S.A., een organisatie die zich bezig houdt met het onderhoud van de plantage.

Er zijn een aantal vragen aan deze organisatie voorgelegd, waarop het antwoord nog niet is ontvangen.

Tijdens de verslag periode is de heer Kuijer naar Panama gereisd. Desondanks is tot op heden geen contact tussen de betrokken mensen ter plaatse en Eco-Sure Nederland BV tot stand gekomen. Op brieven dezerzijds wordt niet gereageerd.

In de maand april 2008 is het gelukt in contact te komen met de onderneming die het onderhoud van de plantage verzorgt, namelijk Tropical Resources S.A..

De heer D. Scheers heeft mij verzocht aan te geven wie op dit moment Eco-Sure Nederland BV vertegenwoordigt. Op mijn antwoord heeft de heer Scheers verder niet meer gereageerd.

Vervolgens is aan de eerder inzake de plantage te Costa Rica ingeschakelde advocaat te Costa Rica, mr. J. Chaverri, verzocht ter zake actie te ondernemen. Mr.

Chaverri heeft inmiddels contact gezocht met Tropical Resources S.A.. Het is nog niet bekend waartoe een en ander heeft geleid.

Ondanks herhaalde verzoeken heeft mr. Chaverri nog geen nieuwe informatie verstrekt omtrent het overleg met mr. Vergara.

Noch van de zijde van mr. Chaverri, noch van de zijde van mevrouw Cardona of de heer Scheers is enig bericht ontvangen ondanks vele verzoeken daartoe en pogingen om in contact te komen.

- d. *de plantage Terron Collorado te Costa Rica, groot 167 hectare inclusief gebouwen, opstanden en roerende zaken, alsmede 20 hectare aaneengesloten grond direct grenzend aan de plantage Terron Collorado*

- Met betrekking tot deze onroerende zaken is tussen Eco-Sure Nederland BV en Rofuda S.A.L. (Off-sure) gevestigd te Beiroet, Libanon, vertegenwoordigd door de heer R. van de Rhee een overeenkomst d.d. 12 oktober 2004 gesloten, waarvan een afschrift als bijlage 6 aan dit verslag is gehecht.

Ingevolge deze overeenkomst koopt Eco-Nederland BV alle rechten uit investeringen 'van hieronder vermelde', zonder dat duidelijk is wat precies wordt bedoeld.

Eco-Sure Nederland BV dient ingevolge artikel 2 USD 71.000,-- te voldoen als kosten van de transactie; of dit bedrag is betaald is niet duidelijk.

Aan Eco-Sure Nederland zouden de hiervoor in de aanhef omschreven onroerende zaken dienen te worden geleverd op uiterlijk 1 november 2004. Deze levering heeft om onduidelijk redenen tot nu toe niet plaatsgevonden

Van haar zijde heeft Eco-Sure Nederland BV al vanaf januari 2004 in gevolge artikel 4 van de overeenkomst betalingen verricht aan de investeerders, genoemd in bijgevoegde overeenkomst.

Aan deze groep investeerders is in totaal €841.256,31 uitbetaald.

Om onduidelijke redenen weigert de wederpartij mee te werken aan de levering van de gronden en de uitkering van de lopende rendementen aan Eco-Sure Nederland BV.

Wanneer geen nakoming van de wederpartij kan worden verkregen, zal de ontbinding van de overeenkomst moeten worden ingeroepen met terugvordering van hetgeen zijdens Eco-Sure Nederland BV tot nu toe is gepresteerd.

De bewindvoerder kan voorsnog tot geen andere conclusie komen dan dat de levering van de gronden niet meer zal plaatsvinden.

In dat geval zal de ontbinding van de koopovereenkomst moeten worden ingeroepen met terugvordering van hetgeen is betaald.

De bewindvoerder heeft Rofuda S.A.L. (Off-shore) gevestigd te Beirut, Libanon, tot nakoming van haar verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst d.d. 12 oktober 2004 – te weten de levering van de grond te Costa Rica – aangesproken.

Omdat Rofuda S.A.L. (Off-shore) op de ingebrekestelling niet heeft gereageerd, heeft de bewindvoerder de ontbinding van de overeenkomst met Rofuda S.A.L. (Off-shore) en de Vereniging van Investeerders Fecundo ingeroepen.

De bewindvoerder zal op korte termijn een procedure instellen teneinde de ontbinding van de overeenkomst gerechtelijk bevestigd te krijgen.

Vervolgens zal de bewindvoerder terugvorderen hetgeen in het kader van deze overeenkomst is voldaan.

De bewindvoerder heeft zowel Rofuda S.A.L. als de als partij bij voornoemde overeenkomst betrokken vereniging Vereniging van Investeerders Fecundo in rechte betrokken.

De bewindvoerder heeft gevorderd voor recht te verklaren dat de op 12 oktober 2004 gesloten overeenkomst is ontbonden, althans deze overeenkomst ontbonden te verklaren.

Vanwege het feit dat Rofuda in Beirut is gevestigd, neemt het aanhangig maken van die procedure meer tijd in beslag dan te doen gebruikelijk.

De dagvaarding wordt op korte termijn aan het inmiddels via een advocaat te Beirut verkregen juiste adres uitgebracht.

Het uitbrengen van de dagvaarding in Beirut verloopt nog steeds moeizaam wegens de situatie ter plaatse en het feit dat Rofuda S.A.L. mogelijk feitelijk niet meer kantoor houdt waar zij formeel staat ingeschreven.

Op 10 juni 2009 heeft de Rechtbank Utrecht vonnis gewezen, waarbij de overeenkomst d.d. 12 oktober 2004 tussen partijen is ontbonden en Rofuda S.A.L. is veroordeeld tot vergoeding van schade.

Voor de overdracht van de plantages is aan een notaris te Costa Rica €36.631,48 voldaan. De notaris is door de bewindvoerder tot terugbetaling aangesproken omdat de levering van de plantages niet heeft plaatsgevonden.

De betreffende notaris heeft als reactie aangegeven dat hij het ontvangen bedrag heeft verrekend met openstaande declaraties – kennelijk – van de tot levering bevoegde partij. De betreffende notaris wordt middels mr. Chaverri tot terugbetaling aangesproken.

De betreffende notaris is niet bereid het betreffende saldo in der minne terug te betalen, zodat terzake een procedure zal moeten worden ingesteld.

Inmiddels is in Costa Rica een advocaat ingeschakeld om het bedrag ad €36.631,48 terug te vorderen.

De ingeschakelde advocaat mr. J. Chaverri heeft de notaris inmiddels tot terugbetaling aangesproken. De notaris heeft de vordering afgewezen. Er zal nu een procedure worden gestart.

Ondanks herhaalde verzoeken heeft mr. Chaverri nog geen nieuwe informatie verstrekt omtrent het overleg met mr. Vergara.

Van de zijde van mr. Chaverri is geen enkel bericht ontvangen ondanks vele verzoeken daartoe en pogingen om in contact te komen.

In Nederland heeft Eco-Sure Nederland BV €57.723,58 ten behoeve van de uitvoering van de onderhavige overeenkomst overgemaakt aan V & F Insurance BV middels de advocaat van deze vennootschap mr. V.L.J.M. Boitelle.

V & F Insurance BV is tot op heden vergeefs tot terugbetaling aangesproken;

V & F Insurance BV zal nu in rechte worden aangesproken.

Inmiddels is V&F Insurance BV gedagvaard voor de Rechtbank Utrecht. V&F Insurance BV heeft verzocht de vorige aandeelhouder in vrijwaring te mogen oproepen.

De procedure is verwezen voor vonnis in het vrijwaringsincident op 31 oktober 2007.

Inmiddels heeft op 20 maart 2008 voor de rechtbank te Utrecht een comparitie van partijen plaats gevonden. De zaak is aangehouden voor overleg tussen partijen.

Het overleg heeft nog niet tot gewenste resultaten geleid. Mochten die uitblijven dan zal de procedure worden voortgezet.

In de procedure is vonnis gevraagd. De uitspraak is voorlopig bepaald op 22 juli 2009.

Op 30 september 2009 is in de procedure tegen V&F Insurance BV door de Rechtbank Utrecht vonnis gewezen, waarbij de vorderingen van Eco-Sure Nederland BV zijn toegewezen. Op een sommatie tot betaling aan het adres van V&F Insurance BV is tot nu toe niet gereageerd.

Daarnaast is de advocaat, die zijn bankrekening ter beschikking heeft gesteld, aangesproken tot vergoeding van de door Eco-Sure Nederland BV geleden schade.

Mr. Boitelle heeft laten weten dat zijn aansprakelijkheidsverzekeraar binnenkort zal reageren.

e. onroerende zaken in Polen

Eco-Sure Nederland BV heeft een participatieovereenkomst gesloten met een vennootschap naar Pools recht, Providentia Invest Sp. Z.O.O., gevestigd te Konstancin Jeziorna te Polen.

Van de participatieovereenkomst is slechts een concept op dit moment in de administratie aangetroffen.

Een exemplaar van de getekende participatieovereenkomst dient door de heer Kuijer nog te worden afgegeven.

Volgens opgave van de heer Kuijer zou ter zake €560.000,-- zijn betaald.

Omdat de betreffende bankafschriften in de administratie ontbreken, valt één en ander vooralsnog niet verifiëren.

Wegens het ontbreken van de betreffende bankafschriften valt een bedrag ad €705.998,28 niet te verantwoorden.

Het bedrag ad €560.000,-- zou in dit bedrag besloten kunnen zijn.

Vastgesteld is dat de totale investering in Providentia Invest Sp. Z.O.O. €760.164,-- bedraagt.

Aanvankelijk was met Providentia Invest Sp. Z.O.O. een participatieovereenkomst gesloten ingevolge welke Eco-Sure de verplichting op zich had genomen €2.500.000,-- in te brengen.

Reeds voor datum bewind is deze overeenkomst wegens de toestand binnen Eco-Sure c.s. gewijzigd in een leningovereenkomst voor laatstgenoemd bedrag tegen een rente ad 8%.

Naar verwachting zal het uitstaande geld met rente eind dit jaar worden terugbetaald. Providentia Invest Sp. Z.O.O. heeft aan de bewindvoerder kenbaar gemaakt, dat de totale investering met een nader vast te stellen rendement per 1 mei 2007 en mogelijk zelfs per medio november 2006 kan worden afgelost en terugbetaald.

Providentia Invest Sp. Z.O.O. heeft recent kenbaar gemaakt dat per ultimo juli 2007/begin augustus 2007 netto €1.046.598,-- zal worden uitbetaald.

Providentia Invest Sp. Z.O.O. is tot op heden - zonder opgaaf van reden - niet tot betaling overgegaan. Op veelvuldige verzoeken van de zijde van de bewindvoerder om opheldering is tot op heden niet gereageerd. Op uitnodigingen aan de vertegenwoordiger, de heer M. van der Woude (tevens bestuurder van Stichting Eco-Sure) om de betaling door Providentia Invest Sp. Z.O.O. te bespreken is tot op heden niet gereageerd.

Aangezien het hierbij gaat om een zeer aanzienlijk deel van de te incasseren gelden heeft het uitblijven van deze betaling grote invloed (in negatieve zin) op de afwikkeling van het onderhavige bewind.

Providentia Invest Sp. Z.O.O. heeft inmiddels aangegeven het bedrag ad €1.046.598,-- opnieuw te hebben geïnvesteerd, zonder overleg met en/of toestemming zijdens Eco-Sure Nederland BV en in strijd met de eerdere afspraak als vastgelegd in de brief d.d. 25 april 2007. Anders dan door Providentia Invest Sp. Z.O.O. zelf aangegeven is tot op heden ook geen informatie verstrekt omtrent de "herinvestering".

Momenteel wordt middels bemiddeling getracht het contact met Providentia Invest Sp. Z.O.O. weer te normaliseren.

Tot op heden is het niet mogelijk gebleken het contact met Providentia Invest Sp. Z.O.O. te normaliseren. Voorstellen om de kwestie in Nederland te bespreken worden van de hand gewezen met een uitnodiging om naar Polen te komen (hoewel de directie naar verluid veelvuldig in Nederland zou verblijven c.q. hier wonen). Providentia Invest Sp. Z.O.O. heeft nu aangegeven Eco-Sure Nederland BV, in weerwil van de eerdere mondeling en schriftelijk zonder voorbehoud gedane toezegging om een bedrag ad netto €1.046.598,-- terug te betalen, aansprakelijk te willen stellen voor het niet nakomen van de oorspronkelijk afgesloten participatieovereenkomst.

Bij brief d.d. 29 januari 2009 zijn aan Providentia Invest Sp. Z.O.O. een tweetal concrete vragen gesteld met het aanbod om na beantwoording van die vragen de afwikkeling van de kwestie in Warschau verder te bespreken.

Ondanks herhaalde herinneringen is door Providentia Invest Sp. Z.O.O. op de brief d.d. 29 januari 2009 niet gereageerd.

Mocht een reactie verder uitblijven dan zal er toe worden overgegaan om Providentia Invest Sp. Z.O.O. in rechte aan te spreken zodra daartoe de mogelijkheid bestaat.

In Nederland is contact gelegd met andere investeerders in Providentia Invest Sp. Z.O.O.. Uit die contacten is vernomen dat Providentia Invest Sp. Z.O.O. in ernstige financiële problemen zou zijn geraakt.

f. Ubbo Emmiussingel Groningen

De heer H.J. Smid en zijn echtgenote mevrouw H. Smid-Verplakke hebben het pand Ubbo Emmiussingel 33 te Groningen in eigendom verworven.

De koopsom ad €670.000,-- is in twee bedragen door Eco-Sure Nederland BV voldaan.

Vervolgens hebben de heer en mevrouw Smid-Verplakke van de BLG Hypotheekbank N.V. een lening ontvangen ad €360.000,-- verzekerd middels een eerste hypothecaire inschrijving op de Ubbo Emmiussingel 33 te Groningen.

Van het ter leen ontvangen bedrag ad €360.000,-- is een bedrag ad €300.000,-- aan Eco-Sure Nederland BV terugbetaald.

Vervolgens is het pand aan de Ubbo Emmiussingel 33 te Groningen door Bouwbedrijf J. Kooi volledig gerenoveerd.

De daaraan verbonden kosten zijn tot een bedrag ad €429.799,54 voldaan door Eco-Sure Nederland BV.

In totaal is door Eco-Sure Nederland BV met betrekking tot het pand Ubbo Emmiussingel 33 te Groningen voldaan een bedrag ad €799.799,54.

Daarnaast heeft Eco-Sure Nederland BV de huur betaald voor een woning in het park Borgmeren tot een bedrag ad €9.457,89 ten behoeve van een woning waarin de heer en mevrouw Smid-Verplakke tijdens de renovatie van het pand Ubbo Emmiussingel 33 te Groningen tijdelijk hebben verbleven.

Voor de verstrekking van genoemde middelen is geen schriftelijke overeenkomst opgemaakt en zijn door Eco-Sure Nederland BV geen zekerheden ontvangen.

Aanvankelijk is gesproken over het verstrekken van een hypotheek en het toerekenen van een bedrag ad €370.000,- als contante betaling voor het huurrecht van een gedeelte van het pand Ubbo Emmiusingel 33 te Groningen voor een periode van 10 jaar.

De heer en mevrouw Smid-Verplakke zijn aangesproken tot terugbetaling van voornoemde bedragen.

Zij hebben aangegeven bereid te zijn tot het verstrekken van een tweede hypothecaire inschrijving op het pand Ubbo Emmiusingel 33 te Groningen.

De heer en mevrouw Smid-Verplakke hebben inmiddels een tweede hypothecaire inschrijving op het pand Ubbo Emmiusingel 33 te Groningen verstrekt tot een bedrag ad €830.000,- excl. rente en kosten.

De vordering terzake is - aan de hand van nader ontvangen gegevens - door de bewindvoeder vastgesteld op €781.457,34.

Over de hoogte van deze vordering lijkt geen verschil van mening meer te bestaan, met dien verstande dat de heer en mevrouw Smid-Verplakke zich met betrekking tot een aantal posten op verrekening beroepen.

Op korte termijn zal hieromtrent nader overleg worden gevoerd.

Daarnaast bestaat nog verschil van mening over het rentepercentage; de bewindvoeder gaat uit van 8%, zoals ook in andere door Eco-Sure c.s. afgesloten leningen gehanteerd (soms zelfs 12%).

De heer en mevrouw Smid-Verplakke hebben zich niet over een percentage uitgelaten.

Met de heer Smid is nader overleg gevoerd over de terugbetaling van het bedrag ad €781.457,34.

Zijdens de heer Smid wordt een beroep gedaan op verrekening van diverse posten.

Ter zake is tot op heden geen overeenstemming bereikt.

Recent is met de heer Smid afgesproken, dat de bewindvoeder zich in overleg met de rechter-commissaris definitief zal uitlaten omtrent het door Eco-Sure Nederland BV in te nemen standpunt.

Tot nu toe is met de heer Smid en mevrouw Verplakke geen overeenstemming bereikt over de terugbetaling van de onderhavige vordering. In de tweede week van mei 2007 vindt ter zake nader overleg plaats. De bewindvoeder zal hierbij ook de onder 5.8.1.e. vermelde vorderingen betrekken.

Met de heer Smid en mevrouw Verplakke is nader overleg gevoerd middels een door hen ingeschakelde advocaat, zonder resultaat tot op heden.

Het pand aan de Ubbo Emmiusingel 33 te Groningen is inmiddels verkocht. Eco-Sure Nederland BV heeft uit hoofde van de aan haar verstrekte tweede hypotheek een bedrag ad €638.820,58 ontvangen.

Omtrent de verdere terugbetaling van de vordering op de heer en mevrouw Smid-Verplakke vindt nog overleg plaats.

De restant vordering op de heer en mevrouw Smid-Verplakke per 31 maart 2008 bedroeg €228.786,87 met een maandrente ad €1.525,25. Aanvankelijk hebben de heer en mevrouw Smid-Verplakke aangedongen op een spoedige afwikkeling. Op voorstellen daartoe is reeds enige tijd niet meer gereageerd, zodat geen andere mogelijkheid overblijft dan op korte termijn tot dagvaarding over te gaan.

De heer Smid is nog niet in gedagvaard in afwachting van de betaling van de door hem overgenomen Jaguar. Een gedeelte van de koopsom is door de heer Smid betaald. Nu ook die verdere betalingen uitblijven zal de heer Smid worden gedagvaard.

De heer Smid heeft de restant koopsom van de Jaguar betaald. Omtrent de betaling van de restant schuld uit hoofde van de in het pand Ubbo Emmiussingel gedane investeringen en de daarover verschuldigde rente vindt momenteel opnieuw overleg plaats.

5.8. Overeenkomsten van geldlening

5.8.1. Eco-Sure Nederland BV heeft een zevental geldleningen verstrekt aan (rechts)personen, welke telkens in een schriftelijke overeenkomst zijn vastgelegd. Het betreft de navolgende overeenkomsten.

a. overeenkomst met de heer R. Kuijer

De heer Kuijer is in de vorm van een eenmanszaak een viskwekerij gestart alwaar Koi-karpers worden gekweekt.

Ten behoeve van de ontwikkeling van die onderneming zijn door Eco-Sure Nederland BV aan de heer Kuijer financiële middelen verstrekt tot een totaalbedrag ad €758.051,46.

Tot een bedrag ad €750.000,- zijn de verstrekte middelen in de vorm van een leningovereenkomst met de heer Kuijer vastgelegd.

Een bedrag ad €750.000,- is door Eco-Sure Nederland BV aan de heer Kuijer ter leen verstrekt voor een periode van tien jaar vanaf 2 februari 2005 tegen een rentevergoeding ad 12% per jaar, zulks te voldoen aan het eind van elk kalenderjaar, voor het eerst op 31 december 2005.

In de overeenkomst staat verder vermeld, dat de heer Kuijer borg staat met alle reeds betaalde activa totdat de lening is afgelost en dat de reeds betaalde activa - uitgezonderd de voorraad welke bestemd is voor de handel - slechts mogen worden vervreemd onder gehele aflossing van de aan de te vervreemden investeringsobjecten verbonden financiering.

De heer Kuijer is verzocht het bedrag het bedrag €8.051,46 direct met vergoeding van de zakelijke wettelijke rente terug te betalen.

De heer Kuijer heeft aangegeven dat hij het bedrag ad €8.051,46 als onderdeel van de hiervoor omschreven lening wil erkennen.

De heer Kuijer heeft voorts aangegeven dat hij de verschuldigdheid navolgende posten als onderdeel van het Koi-project wil erkennen:

- de terugbetaling van een zonder gebleken titel of grondslag aan Joramber BV verstrekt bedrag ad €31.000,-;
- de overname van de in zijn bezit zijnde kantoorartikelen op afschrijvingsbasis tegen een bedrag ad €3.066,-;
- de terugbetaling van een bedrag ad €181.400,- terzake van geldopnamen (zie post 41 van bijlage 5A) en de over het saldo te berekenen zakelijke wettelijke rente per 1 januari 2006 ad €25.311,54;

- de overname van het leasecontract van de Volvo XC90 D tegen vergoeding van het evenredig aandeel in de aanbetaling ad €28.255,-- (zie in dit verslag onder 5.9.7.) en de verzekeringspremie ad €3.928,98;
- de per 1 januari 2006 over vorenomschreven lening ad €758.051,46 verschuldigde rente ad p.m..

Het voornemen bestaat laatstgenoemde 5 posten in een lening om te zetten met een looptijd van 4 jaren vanaf 1 mei 2006 tegen vergoeding van de zakelijke wettelijke rente.

Tot zekerheid van de nakoming van vorenomschreven verplichtingen heeft de heer Kuijer pandrechten verstrekt op de voorraden, de inventaris en debiteuren van zijn eenmanszaak Koi-Goi.

Overeenkomstig het hiervoor omschreven voornemen zijn de hiervoor aangegeven vijf posten in een tweede lening omgezet.

Middels deze lening heeft de heer Kuijer zich verplicht naast het bedrag ad €750.000,-- een bedrag ad €410.184,47 terug betalen in zestien gelijke termijnen ad €25.636,53 per kwartaal achteraf vanaf het tweede kwartaal 2006, één en ander vermeerderd met de zakelijke wettelijke rente ex artikel 119a BW vanaf 1 mei 2006. Vervolgens is de heer Kuijer in gebreke gebleven met de nakoming van zijn verplichtingen uit deze - nog maar korte tijd geleden afgesloten - overeenkomst.

De heer Kuijer heeft een tegenvordering ingesteld stellende dat hem nog steeds een managementvergoeding zou toekomen van €3.500,-- per maand.

Omdat de heer Kuijer in gebreke was gebleven met de nakoming van zijn verplichtingen uit hoofde van de tweede leningovereenkomst heeft de bewindvoerder aanspraak kunnen maken op directe terugbetaling van volledige bedrag uit die overeenkomst ad €410.184,47, vermeerderd met de zakelijke wettelijke rente vanaf 1 mei 2006 ineens en per direct.

Omdat de heer Kuijer ook aan deze betalingsverplichting niet heeft voldaan, heeft de bewindvoerder rechtsmaatregelen ingesteld.

Omdat de heer Kuijer zijn betalingsverplichtingen niet is nagekomen heeft de curator het faillissement van de heer Kuijer aangevraagd.

Nadat met de heer Kuijer alsnog een regeling was getroffen is de faillissementsaanvraag tegen de heer Kuijer ingetrokken. Inmiddels is de heer Kuijer ook die regeling weer niet nagekomen.

Tot op heden heeft de heer Kuijer nog geen rente en aflossing betaald op de onderhavige leningen.

Wel zijn door een viertal vennootschappen, waarvan de heer Kuijer zich bedient, pandrechten verstrekt tot zekerheid van de nakoming van de door de heer Kuijer aangegane verplichtingen.

Omdat de heer Kuijer in gebreke bleef met de betaling van rente en aflossing is op 18 december 2007 zijn faillissement aangevraagd. Bij de behandeling van het verzoek is op instigatie van de rechter het verzoek aangehouden om middels het Ondernemersklankbord van de Kamer van Koophandel een onderzoek in te stellen naar de levensvatbaarheid van de onderneming. In overleg met de betrokken personen is allereerst afgesproken dat de heer Kuijer zorg draagt voor het ter beschikking stellen van een bijgewerkte administratie. In dit kader is een concept jaarrekening 2005 ontvangen.

Tijdens de uitvoering van het onderzoek is de besloten vennootschap Koi-Goi Holding BV in staat van faillissement verklaard. De curatrice heeft zich op het standpunt gesteld dat de inventaris en aanwezige voorraad vissen in de boedel van het faillissement van Koi-Goi Holding zou vallen; het aan Eco-Sure Nederland BV verstrekte pandrecht wordt – ten onrechte – niet erkend. De bewindvoerder accepteert deze situatie niet.

In de maand maart 2008 heeft de FIOD op een aantal plaatsen invallen gedaan. Daarbij is onder meer de administratie van de heer Kuijer in beslaggenomen, waardoor voornoemd onderzoek niet kan worden voortgezet.

Voorts is zeer recent gebleken dat de heer Kuijer is veroordeeld om het bedrijfspand, waarin zijn Koi-karper bedrijf was gevestigd, te ontruimen.

Het vorenstaande wijst uit dat het niet aannemelijk is dat de heer Kuijer nu dan wel op termijn in enigermate aan zijn verplichtingen zal kunnen voldoen, hetgeen voor Eco-Sure Nederland BV betekent dat de totale vordering op de heer Kuijer wellicht niet incasseerbaar zal blijken te zijn.

Van de heer Kuijer is reeds geruime tijd niets meer vernomen; betalingen van zijn zijde op de vorderingen van Eco-Sure Nederland BV op hem zijn niet ontvangen. Overwogen wordt om (wederom) het faillissement van de heer Kuijer aan te vragen.

Op 30 juni 2009 is de heer Kuijer door de rechtbank Assen in staat van faillissement verklaard.

b. overeenkomst met Advies & Telecommunicatie BV (A&T BV)

Eco-Sure Nederland BV heeft aan de besloten vennootschap Advies & Telecommunicatie BV, welke besloten vennootschap voorheen werd vertegenwoordigd door een zoon van de heer J. Smid, de heer K.S.R. Smid, in het jaar 2004 financiële middelen verstrekt door voor deze besloten vennootschap diverse kosten te voldoen tot een bedrag ad €181.000,64 ten behoeve van het opstarten van een callcenter.

Ter zake is tussen Eco-Sure Nederland BV en A&T BV een overeenkomst van geldlening opgemaakt d.d. 29 december 2004 waaraan gehecht een specificatie van de door Eco-Sure Nederland BV ten behoeve van A&T BV betaalde posten.

De overeenkomst van lening is aangegaan voor een periode van vijf jaar vanaf 29 december 2004 tegen een rentevergoeding ad 8% per jaar, zulks te voldoen aan het einde van elk jaar voor het eerst op 31 december 2005.

De lening dient in vijf termijnen ad 20% te worden afgelost, voor het eerst op 31 december 2005.

Uit de administratie van Eco-Sure Nederland BV is voorts gebleken, dat Eco-Sure Nederland BV buitendien dan wel nadien nog meer posten voor A&T BV heeft voldaan en wel tot een bedrag ad €45.064,13, zodat de totale vordering op A&T BV voorlopig wordt berekend op €226.064,77.

Op terugbetaling van laatstgenoemd saldo, vermeerderd met de zakelijke wettelijke rente is aanspraak gemaakt.

Voorts is geconstateerd, dat Advies & Telecommunicatie BV is gevestigd in een pand aan het Damsterdiep 15 te Groningen.

De huurovereenkomst betreffende dit pand blijkt te zijn aangegaan door Eco-Sure Investment Group, vertegenwoordigd door de heer Kuijer in zijn hoedanigheid van directeur van Eco-Sure Nederland BV.

Wie nu precies de huurder is: Eco-Sure Nederland BV of Eco-Sure Investments Group, is vooralsnog onduidelijk.

De vordering op A&T BV is definitief berekend op €238.563,77, exclusief lopende rente.

Aan rente is op 19 april 2006 een bedrag ad €14.600,-- ontvangen.

Uitgaande van het overeengekomen rentepercentage ad 8% en rekening houdend met het ontvangen bedrag ad €14.600,-- bedraagt de vordering op A&T BV per 1 mei 2006 €255.358,33, te vermeerderen met een rentebedrag per maand ad €1.702,39 vanaf 1 mei 2006.

Door A&T BV is een pandrecht verstrekt op voorraden, inventaris en vorderingen. Bij brief d.d. 2 mei 2006 is A&T BV tot betaling aangeschreven zonder dat tot op heden enige reactie is ontvangen.

Mocht die reactie uitblijven dan zal tot invordering moeten worden overgegaan.

De bewindvoerder heeft A&T BV verzocht de benodigde financiële gegevens te verstrekken, alsmede in het vervolg wekelijks een pandlijst debiteuren bij de bewindvoerder in te dienen op basis van een ter zake reeds afgegeven pandakte.

Tot op heden zijn de toegezegde gegevens betreffende de financiële positie van A & T BV niet verstrekt. Evenmin wordt rente of aflossing betaald. De curator zal tot het treffen van rechtsmaatregelen overgaan.

Inmiddels is beslag gelegd onder A & T BV en is een procedure voor de Rechtbank Groningen aanhangig gemaakt.

Op 5 november 2007 vindt een zgn. comparitie van partijen plaats.

De comparitie van partijen heeft op 5 november 2007 geen doorgang gevonden omdat A & T BV het grootste gedeelte van de vordering erkend en het resterende gedeelte hoogst waarschijnlijk toch niet kan voldoen. De rechtbank zal nu op 9 april 2008 uitspraak doen.

Inmiddels is A & T BV verhuisd. In overleg heeft A & T BV de in beslaggenomen zaken, op een aantal na, achtergelaten. In overleg met A& T BV zijn deze zaken door Eco-Sure Nederland BV op 11 april 2008 geveild.

De bewindvoerder heeft A & T BV voorts aangesproken op afgifte van de ontbrekende roerende zaken.

De roerende zaken van A & T BV zijn inmiddels verkocht. Er is slechts een opbrengst van €1.260,74 gerealiseerd, waarvan nog €731,49 is te ontvangen. Overige verhaalsobjecten zijn bij A & T BV niet aangetroffen.

c. *overeenkomst met mevrouw H. Verplakke*

Mevrouw H. Verplakke is de echtgenote van de heer H.J. Smid.

Bij overeenkomst d.d. 15 december 2004 is vastgelegd, dat Eco-Sure Nederland BV aan mevrouw H. Verplakke een bedrag ad €18.000,-- ter leen heeft verstrekt ten behoeve van de volstorting van het aandelenkapitaal door mevrouw H. Verplakke van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Isalen BV.

De lening dient uiterlijk 31 december 2006 te zijn afgelost.

Op de lening is een rente verschuldigd van 8% per jaar, telkens te voldoen aan het einde van elk kalenderjaar, voor het eerst 31 december 2005.
Feitelijk blijkt €18.500,- te zijn overgemaakt op een rekening van Isalen BV.
Het saldo van de lening bleek uiteindelijk €19.431,20 te bedragen.
De lening is inmiddels geheel afgelost.
Een bedrag ad €18.000,- is verdisconteerd in de vordering terzake van het pand Ubbo Emmiusingel 33 te Groningen.
De restant hoofdsom ad €1.431,20 en de rente ad €1.252,- zijn op of omstreeks 3 januari 2006 voldaan.

d. overeenkomst met mevrouw A.A.K. Krol

Mevrouw A.A.K. Krol is de partner van de heer R. Kuijer.
Bij overeenkomst d.d. 15 december 2004 is vastgelegd, dat Eco-Sure Nederland BV aan mevrouw A.A.K. Krol een bedrag ad €18.000,- ter leen heeft verstrekt ten behoeve van de volstorting van het aandelenkapitaal door mevrouw A.A.K. Krol van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Joramber BV.
De lening dient uiterlijk 31 december 2006 te zijn afgelost.
Op de lening is een rente verschuldigd van 8% per jaar, telkens te voldoen aan het einde van elk kalenderjaar, voor het eerst 31 december 2005.
Feitelijk blijkt €18.500,- te zijn overgemaakt op een rekening van Joramber BV.
De vorderingen uit hoofde van deze lening worden meegenomen in de afwikkeling van de vorderingen op de heer Kuijer uit hoofde van het Koi-project.

e. overeenkomst met Isalen BV, gevestigd te Groningen, DGA mevrouw H. Verplakke

Bij overeenkomst d.d. 15 december 2004 is vastgelegd, dat Eco-Sure Nederland BV aan Isalen BV, vertegenwoordigd door mevrouw H. Verplakke een bedrag ad €9.000,- ter leen heeft verstrekt ten behoeve van de oprichting van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Eco-Sure Investments Group BV.
De lening dient uiterlijk 31 december 2006 te zijn afgelost.
Op de lening is een rente verschuldigd van 8% per jaar, telkens te voldoen aan het einde van elk kalenderjaar, voor het eerst 31 december 2005.
Naast het bedrag ad €9.000,- bleek nog een bedrag ad €250,- te zijn verstrekt.
Laatstgenoemd bedrag alsmede de rente ad €1.202,- zijn op of omstreeks 1 januari 2006 betaald.
Tot op heden heeft Isalen BV de hoofdsom met lopende rente, ondanks sommatie, niet voldaan.
Buitendien is Isalen BV een bedrag ad €31.000,-, te vermeerderen met wettelijke rente vanaf 18 november 2005, verschuldigd, welk bedrag evenmin wordt voldaan.
Tenzij het hiervoor onder 5. 7.1.f. genoemde overleg resultaat mocht opleveren, zal tot het treffen van rechtsmaatregelen worden over gegaan.
Vanaf 10 oktober 2007 tot en met 31 maart 2008 heeft Isalen BV €7.000,- aan rente en aflossing op de lening betaald.
Isalen BV dient nog ca. €1.770,- te vermeerderen met lopende rente te betalen. Ondanks herhaalde toezeggingen is dit saldo tot op heden nog steeds niet voldaan.

De restant hoofdsom van de lening ad € 1.000,-- is voldaan; de laatste rente ad ca. € 800,-- is tot op heden niet voldaan.

- f. overeenkomst met Joramber BV, gevestigd te Emmen, DGA mevrouw A.A.K. Krol*
Bij overeenkomst d.d. 15 december 2004 is vastgelegd, dat Eco-Sure Nederland BV aan Joramber BV, vertegenwoordigd door mevrouw A.A.K. Krol een bedrag ad €9.000,-- ter leen heeft verstrekt ten behoeve van de oprichting van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Eco-Sure Investment Group BV.
De lening dient uiterlijk 31 december 2006 te zijn afgelost.
Op de lening is een rente verschuldigd van 8% per jaar, telkens te voldoen aan het einde van elk kalenderjaar, voor het eerst 31 december 2005.
Feitelijk blijkt €18.500,-- te zijn overgemaakt op een rekening van Eco-Sure Investment Group BV.
De vorderingen uit hoofde van deze lening worden meegenomen in de afwikkeling van de vorderingen op de heer Kuijer uit hoofde van het Koi-project.
- g. overeenkomst met Eco-Sure Investment Group BV, gevestigd te Groningen, vertegenwoordigd door mevrouw H. Verplakke en mevrouw A.A.K. Krol.*
Bij overeenkomst d.d. 15 december 2004 is vastgelegd, dat Eco-Sure Nederland BV aan Eco-Sure Investment Group BV, vertegenwoordigd door mevrouw H. Verplakke en mevrouw A.A.K. Krol een bedrag ad €17.100,-- ter leen heeft verstrekt ten behoeve van de oprichting van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Advies en Telecommunicatie BV.
De lening dient uiterlijk 31 december 2006 te zijn afgelost.
Op de lening is een rente verschuldigd van 8% per jaar, telkens te voldoen aan het einde van elk kalenderjaar, voor het eerst 31 december 2005.
Feitelijk blijkt €18.500,-- te zijn overgemaakt op een rekening van A&T BV.
Naast het bedrag ad €17.100,-- bleek nog een bedrag ad €500,-- te zijn verstrekt, alsmede €900,-- aan de heer K.S.R. Smid.
Het bedrag ad €500,-- alsmede de rente ad €2.156,36 is in januari 2006 betaald.
Eco-Sure Investment Group BV heeft inmiddels de lening afgelost met betaling van de lopende rente, in totaal €18.929,45.
- h. overeenkomst met K.S.R. Smid, gevestigd te Klijndijk.*
Bij overeenkomst d.d. 15 december 2004 is vastgelegd, dat Eco-Sure Nederland BV aan K.S.R. Smid een bedrag ad €900,-- ter leen heeft verstrekt ten behoeve van de oprichting van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Advies en Telecommunicatie BV.
Na herhaalde verzoeken en sommaties heeft de heer Smid ter zake van rente op de hem verstrekte lening €110,26 betaald.
De heer K.S.R. Smid heeft de restant hoofdsom en de lopende rente inmiddels voldaan.

5.9. Uitgaven

5.9.1. *Salaris c.s.*

Bij Eco-Sure Nederland BV zijn een tweetal personen op basis van een arbeidsovereenkomst in dienst geweest, te weten: mevrouw R.T. Kuiper van 1 juli 2004 tot 1 mei 2005 en de heer A.J. Koopman van 1 september 2004 tot 1 mei 2005.

Van aanvang af is tot mei 2005 aan personeelskosten €64.648,63 uitgegeven.

Zoals hiervoor reeds aangegeven, zijn met de heren R. Kuijer en H.J. Smid geen beloningsafspraken gemaakt.

Uit de bankafschriften valt op te maken, dat onder de noemer "voorschot/onkosten/representatiekosten" door de heer Kuijer resp. de heer Smid over de gehele periode van het bestaan van de vennootschap tot datum bewind - 26 mei 2005 - een bedrag ad resp. €165.119,39 en €155.650,-- is opgenomen.

Op dit moment is niet duidelijk hoe deze posten zouden moeten worden gekwalificeerd.

5.9.2. *Reclame- en verwervingskosten*

Op basis van een sponsorcontract met FC Groningen, dat is afgesloten op naam van Eco-Sure Investment Group BV, ondertekend door de heer Kuijer, is met inbegrip van kosten van bezoeken etc. een bedrag ad €116.025,-- uitgegeven. Onduidelijk met wie FC Groningen heeft gecontracteerd.

Daarnaast is aan voetbalarrangementen nog een bedrag ad €8.936,45 uitgegeven.

5.9.3. *Dienstverlening*

Ter zake van administratieve en juridische dienstverlening is in totaal ca. €100.000,-- uitgegeven.

Hierin besloten zijn de kosten van ontwikkeling van het product en het voeren van procedures tegen AFM.

5.9.4. *Bankkosten*

Bancaire betalingen zijn nagenoeg alle als spoedbetalingen uitgevoerd.

Eén en ander zou zijn geschied omdat Eco-Sure c.s. om niet duidelijke redenen niet beschikte over een mogelijkheid om elektronisch te betalen.

Ter zake is in totaal aan provisie betaald €31.194,75 naast rente en kosten rekening courant ad €1.229,31.

5.9.5. *Kantoorkosten etc.*

Ter zake van telefoonkosten is €41.175,99 uitgegeven.

Een deel van dit bedrag zou betrekking kunnen hebben op de door A&T BV gemaakte telefoonkosten in het door genoemde vennootschap uitgeoefende callcenter-bedrijf.

Aan kantoorartikelen en apparatuur is voor €41.300,-- aangeschaft.

Een deugdelijke specificatie van de ter zake aangeschafte artikelen is nog niet voorhanden.

Een gedeelte van de aangeschafte artikelen zou in gebruik kunnen zijn bij A&T BV.

Het gedeelte van deze kantoorartikelen dat bij A&T BV moet zijn is begrepen in de vordering op A&T BV, zoals hiervoor onder 5.8.1.b. omschreven.

Het gedeelte van deze kantoorartikelen dat bij de heer Kuijer aanwezig is, is door hem overgenomen op de wijze als hiervoor onder 5.8.1.a. aangegeven.

Een gedeelte van deze kantoorartikelen is overgenomen tegen taxatiewaarde, zijnde €12.733,-- inclusief omzetbelasting, welk bedrag nog niet is voldaan.
Het bedrag ad €12.733,-- inclusief omzetbelasting is inmiddels ontvangen.

5.9.6. *Onbekende uitgaven*

Ter zake van geldopnamen onbekende posten en diversen dient nog voor een bedrag ad ca. €220.000,-- opheldering te worden verschaft.
De betreffende post bedroeg €22.109,76 en betrof onder meer betalingen loonbelasting en diverse uitgaven.

5.9.7. *Autokosten*

Ter zake van autokosten is in totaal uitgegeven een bedrag ad €174.967,14.
Ten tijde van het bewind bestaan er een viertal leaseovereenkomsten, te weten:

- Volvo V40, in gebruik bij A&T BV.
Op deze auto is een aanbetaling gedaan ad €10.000,--, welk bedrag verdisconteerd is in de hiervoor genoemde vordering op A&T BV.
De leaseprijs bedraagt €309,47 per maand en wordt momenteel door A&T BV voldaan.
Getracht is de leaseovereenkomst door A&T BV te laten overnemen, hetgeen niet is gelukt.
Van de zijde van de leasemaatschappij is tot op heden geen bericht ontvangen dat A&T BV de leaseprijs niet betaalt.
De leaseovereenkomst is op 19 april 2007 afgelopen. Op dat moment had Eco-Sure Nederland BV het recht de auto over te nemen voor de prijs van €5.000,--. Aangezien de auto toen een waarde vertegenwoordigde van meer dan €5.000,-- vertegenwoordigde dat recht een waarde. Zonder overleg met en/of toestemming van Eco-Sure Nederland BV heeft de leasemaatschappij de auto voor het bedrag ad €5.000,- verkocht.
De bewindvoerder heeft zowel de leasemaatschappij Broekhuislease als de koper tot vergoeding van de geleden schade aangesproken.

Voor de schade is een regeling getroffen ingevolge welke een bedrag ad € 2.000,-- aan Eco-Sure Nederland dient te worden voldaan, hetgeen tot op heden niet is gebeurd.

- Volvo XC70 D5, in gebruik bij de heer A.J. Koopman.
Op deze auto is een bedrag ad €25.000,-- aanbetaald.
De leasetermijn bedraagt €776,02 exclusief BTW per maand.
De leasetermijn wordt momenteel betaald door de heer Koopman.
De bewindvoerder heeft zich op het standpunt gesteld, dat de leaseovereenkomst door de heer Koopman kan worden overgenomen c.q. voortgezet onder afrekening van een evenredig gedeelte van de verrichte aanbetaling ad €25.000,--, te weten 25/48^{ste} van €25.000,-- oftewel €13.020,--.
De heer Smid heeft de leaseovereenkomst overgenomen tegen betaling van een bedrag ad €11.625,--.

- Volvo XC90 D5, in gebruik bij de heer R. Kuijer.
Op deze auto is een bedrag ad €35.228,84 aanbetaald.
De leasetermijn bedraagt €775,09 exclusief BTW per maand.
De leasetermijn wordt momenteel betaald door de heer Kuijer.
De bewindvoerder heeft zich op het standpunt gesteld, dat de leaseovereenkomst door de heer Kuijer kan worden overgenomen c.q. voortgezet onder afrekening van een evenredig gedeelte van de verrichte aanbetaling ad €35.228,84, te weten 38,5/48^{ste} van €35.228,84 oftewel €28.255,--.
Voor de afwikkeling van deze post wordt korthedshalve verwezen naar onderdeel 5.8.1.a. van dit verslag.
De heer Kuijer is de verplichtingen uit hoofde van de lopende leaseovereenkomst niet nagekomen als gevolg waarvan de leasemaatschappij de auto heeft teruggenomen.
De afrekening ter zake dient nog plaats te vinden.
Naar verwachting volgt nog een opbrengst ten gunste van Eco-Sure Nederland BV.
De afwikkeling van het leasecontract heeft een batig saldo voor Eco-Sure Nederland BV opgeleverd van €8.411,02.

- Jaguar S-type 2.7 V6, in gebruik bij H.J. Smid.
Op deze auto is een bedrag ad €45.000,-- aanbetaald.
De leasetermijn bedraagt €599,89 exclusief BTW per maand.
De leasetermijn wordt momenteel betaald door de heer Smid.
De bewindvoerder heeft zich op het standpunt gesteld, dat de leaseovereenkomst door de heer Smid kan worden overgenomen c.q. voortgezet onder afrekening van een evenredig gedeelte van de verrichte aanbetaling ad €45.000,--, te weten 41,5/48^{ste} van €45.000,-- oftewel €38.906,--.
Tot nu toe is met de heer Smid geen overeenstemming bereikt over de overname van het leasecontract c.q. het voortgezet gebruik van de auto.
Om die reden is de heer Smid aangesproken tot betaling van het verschil tussen de huidige leaseprijs en de fictieve leaseprijs, zonder aanbetaling, zijnde €1.000,-- exclusief omzetbelasting per maand.
Omtrent de afwikkeling van een met betrekking tot deze auto te treffen regeling met de heer Smid vindt nog steeds overleg plaats.
Met de heer Smid is inmiddels een regeling getroffen met betrekking tot de onderhavige auto.
De heer Smid betaalt gedurende de looptijd van de leaseovereenkomst tijdens het bewind een bedrag ad €600,-- per maand aan Eco-Sure Nederland BV.
De heren Koopman, Kuijer en Smid hebben tot nu toe aangegeven, dat zij, gelet op de huidige restwaarde van de betreffende auto's niet in staat zijn een financier te vinden voor de overname van de leaseovereenkomsten op basis van de door de bewindvoerder gestelde voorwaarden.
Van de zijde van de heer Smid is tot op heden voor het gebruik van de auto, naast de voldoening van de maandelijks verschuldigde leasetermijnen een bedrag ad €17.400,-- ontvangen.

In totaal is van de zijde van de heer Smid voor het gebruik van de auto tot nu toe ontvangen: €17.400 + €10.800,-- = €28.200,--, naast de betalingen aan de leasemaatschappij.

De leaseovereenkomst loopt per 16 september 2008 af. De eigendom van de auto kan dan door Eco-Sure Nederland BV worden verworven tegen betaling van een slottermijn ad €8.599,89.

De leaseovereenkomst is inmiddels afgelopen. Onder betaling van de slottermijn is de auto het eigendom geworden van Eco-Sure Nederland BV.

De auto is door Eco-Sure Nederland BV verkocht aan de heer Smid voor een bedrag ad €12.500,-- te vermeerderen met openstaande posten en kosten, in totaal €14.899,89. Laatstgenoemd bedrag had de heer Smid uiterlijk in de maand september 2008 moeten voldoen. Tot op heden is het saldo niet ontvangen. Blijft de betaling uit dan zal de auto worden ingenomen.

Het laatste gedeelte van de koopsom voor de overname van de auto (€ 5.044,70) is door de heer Smid uiteindelijk op 16 juni 2009 voldaan.

5.9.8. *Nog te verantwoorden uitgaven*

Door ontbrekende bankafschriften is een bedrag ad €705.000,-- nog niet verantwoord. De uit deze nog te ontvangen bankafschriften te destilleren specificaties kunnen van invloed zijn op de hiervoor vermelde totalen van de onderscheiden kostenposten. De ontbrekende bankafschriften zijn ontvangen. De post betreft de investering in Polen.

6. **Rendementen**

- 6.1. Tot nu toe zijn c.q. worden uit de verrichte investeringen, afgezien van lopende bankrente, nog geen daadwerkelijke rendementen ontvangen. Inkomsten zijn er momenteel derhalve niet. Pas voor het eerst tegen het einde van dit jaar worden de eerste betalingen verwacht uit de verstrekte leningen.

7. **Voorlopige conclusie**

- 7.1. Onverlet het bepaalde in met name de artikelen 74, 75 en 76 WTK 1992, is de financiële situatie binnen Eco-Sure c.s. vooralsnog zodanig, dat er onvoldoende middelen zijn om de lopende verplichtingen jegens de investeerders te kunnen voldoen. Allereerst zal worden getracht de eigendom te verwerven van de reeds aangekochte en betaalde, doch nog niet geleverde onroerende zaken. Daarnaast zal worden gestreefd naar het verkrijgen van de nodige zekerheden voor de terugbetaling van de ter leen verstrekte gelden. Afhankelijk van de afwikkeling van één en ander zal een plan van aanpak dienen te worden opgemaakt voor de afwikkeling van de aangegane verplichtingen.

De navolgende zaken dienen in elk geval te worden gerealiseerd:

1. incassering vordering A & T BV (5.8.1.b.); verdere incassering van de vordering lijkt niet mogelijk wegens gebrek aan verhaalmogelijkheden; *oninbaar*
2. afwikkeling en vastlegging van de met de heer Kuijer/Koi-Goi te treffen regeling (5.8.1.a.); verdere incassering van de vordering lijkt niet mogelijk wegens gebrek aan verhaalmogelijkheden;
Het faillissement van de heer Kuijer is aangevraagd.
Het faillissement van de heer Kuijer is uitgesproken; de vordering moet hoogst waarschijnlijk als oninbaar worden afgeboekt.
3. afwikkeling diverse leningovereenkomsten (5.8.1.c. t/m h.); 5.8.1. a., b. en e.; *uitsluitend de post onder 5.8.1.e is nog aan de orde;*
4. *afwikkeling lening Polen (5.7.1.e.);*
5. *afwikkeling vordering Ubbo Emmiussingel (5.7.1.f.), voor zover betreft het restant saldo na verkoop van het pand Ubbo Emmiussingel 33 te Groningen; de heer Smid zal tot betaling in rechte worden aangesproken*
6. *verkoop onroerende zaken Midden-Amerika te Panama (5.7.1.a.);*
7. *afwikkeling verzekeringen (5.6.);*
8. *ontbinding overeenkomst Terron Collorado te Costa Rica (5.7.1.d.); ongedaan maken hetgeen in het kader van deze overeenkomst door Eco-Sure Nederland BV is betaald.*
9. *afwikkeling leasecontract Jaguar (5.9.7.). Maandelijks wordt een bijdrage ad €600,-- aan de heer Smid in rekening te worden gebracht. Nu is enkel nog aan de orde de incassering van het bedrag ad €14.899,89. Van het bedrag ad €14.899,89 is nog steeds een gedeelte ad €4.500,-- niet voldaan. De heer Smid zal ter zake in rechte worden betrokken. Het laatste gedeelte van de koopsom is voldaan.*

Inkomsten

In de verslag periode is aan rente en aflossing van leningen e.d. in totaal ontvangen €38.343,04.

In de verslag periode 1 mei / 30 september 2007 is aan rente en aflossing van leningen e.d. in totaal ontvangen €10.811,02.

In de verslag periode 30 september 2007/ 31 maart 2008 is aan rente en aflossing van leningen e.d. en verkoop onroerende zaken in totaal ontvangen €683.070,18.

In de verslagperiode 31 maart 2008 / 31 oktober 2008 is aan rente en aflossing van leningen e.d. en verkoop onroerende zaken in totaal ontvangen €18.094,34.

In de verslagperiode 31 oktober 2008 / 4 juni 2009 is aan rente en aflossing van leningen e.d. en verkoop onroerende zaken in totaal ontvangen €38.681,36.

In de verslag periode 4 juni 2009 tot 6 november 2009 is aan rente en aflossing van leningen e.d. in totaal ontvangen € 6.775,42.

Uitgaven

De kosten ter zake van het opstarten van een procedure (zie onder 5.7.1.d), het beheer en de overdracht van de plantage te Costa Rica (5.8.1.b) en overige kosten bedragen in de verslagperiode €13.241,44.

In de verslag periode 1 mei / 1 oktober 2007 bedroegen de kosten ter zake van het opstarten van een procedure (zie onder 5.7.1.d.), het beheer en de overdracht van de plantage te Costa Rica (5.8.1.b.) en overige kosten €9.380,54, één en ander exclusief de behandeling van het bewind door de bewindvoerder.

In de verslag periode 31 maart 2008 / 31 oktober 2008 bedroegen de kosten ter zake van een procedures in Nederland en Midden Amerika, de koten verbonden aan de publicatie van de verlenging van het bewind en overige kosten €6.995,71, één en ander exclusief de lopende kosten van de behandeling van het bewind door de bewindvoerder, welke nog niet zijn vastgesteld.

In de verslag periode 31 oktober 2008 / 4 juni 2009 bedroegen de kosten €46.337,87.

In de verslag periode 4 juni 2008 / 1 december 2009 bedroegen de kosten € 38,22.

Saldo

Aan liquide middelen is op een drietal bankrekeningen per datum verslag €70.046,02 beschikbaar.

Aan liquide middelen is op een drietal bankrekeningen per datum verslag €34.400,37 beschikbaar.

Aan liquide middelen is op een drietal bankrekeningen per 31 maart 2008 €691.620,96 beschikbaar.

Aan liquide middelen is op een drietal bankrekeningen per 8 juni 2009 €683.972,48 beschikbaar.

Aan liquide middelen is op een drietal bankrekeningen per 1 december 2009 € 690.709,68 beschikbaar.

Prognose

De vooruitzichten voor de crediteuren zijn in belangrijke mate afhankelijk van de afwikkeling van de hiervoor omschreven posten.

Omdat de vorderingen op A&T BV (ca. €255.000,-) en de heer Kuijer (ca. €1.160.000,-) hoogstwaarschijnlijk moeten worden afgeschreven en de vorderingen op Providentia Invest Z.o.o. en de heer Smid en de afwikkelingen van de investeringen in Midden Amerika vooralsnog de nodige problemen opleveren moet er rekening mee worden gehouden dat slecht een beperkt percentage op de vorderingen van de investeerders zal kunnen worden terugbetaald. Hoeveel dat uiteindelijk zal zijn kan op dit moment, ook bij benadering, nog niet worden aangegeven.

Gelet op het faillissement van de heer Kuijer en de problemen bij het te gelde maken van de overige investeringen te Polen en Midden Amerika lijkt het uitgesloten dat de crediteuren van Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en/of Stichting Eco-Sure geheel kunnen worden voldaan, zodat sprake is van een situatie van insolventie.

De geldigheidsduur van de bijzondere voorziening verloopt 18 december 2009. Gelet op vorenomschreven situatie zal worden voorgesteld de geldigheidsduur van de bijzondere voorziening niet te verlengen en Eco-Sure Nederland BV, Eco-Sure I BV en/of Stichting Eco-Sure in staat van faillissement te stellen.

- * - * - * - * - * - * -