

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

Insolventienummer: F.03/13/15
Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000014681:F001
Datum uitspraak: 22-01-2013
Curator: mr. M.M.H. J. Rompelberg
R-C: mr. R.P.J. Quaedackers

Algemeen

Gegevens onderneming

Van Loo Holding B.V. (statutair te Kerkrade)
Kantoorhoudende: 6466 LZ Kerkrade, Spekhofstraat 6-8
KvK nummer 19259

Activiteiten onderneming

Holding- en managementactiviteiten, aangaan van leasecontracten van (bedrijfs)wagens en verhuurder van, exploitatie van registergoederen.

Omzetgegevens

2010: 17.858.294;
2011: 19.327.205;
2012: 14.562.000 (tot en met 31 oktober 2012).

Personeel gemiddeld aantal

0

Saldo einde verslagperiode

€ 541.923,44

Verslagperiode

12 mei 2017 – 14 november 2017

Bestede uren in verslagperiode

24 uren 30 minuten

Bestede uren totaal

704 uren 0 minuten

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

Toelichting

Dit betreft het vierde openbare verslag.

1 Inventarisatie

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

1.1 Directie en organisatie

Om de omvang van dit vierde faillissementsverslag enigszins compact te houden heb ik ten aanzien van het onderwerp "oorzaak van het faillissement" dat in het eerste verslag uitgebreid is beschreven, maar waarin thans geen nieuwe ontwikkelingen te melden zijn, korthedshalve verwezen naar de inhoud van het eerste faillissementsverslag. Voor het overige is alle informatie uit het eerste en tweede faillissementsverslag blijven staan.

De vennootschap maakt deel uit van een organisatiestructuur van (rechts)personen, waarvan onderstaand een organogram is geschetst.

<i>Augusta Maria Josephina Van Loo-Dormans Drievogelstraat 138 6466 GR Kerkrade geb. 11 juni 1944 (bestuurder)</i>	<i>Leon Hubert Jozef Van Loo Drievogelstraat 136 6466 GR Kerkrade geb. 9 juli 1976 (enig aandeelhouder/bestuurder)</i>
--	--

<i>Van Loo Management & Beheer BV Drievogelstraat 138 6466 GR Kerkrade kvk-nr. 14065472 (bestuurder)</i>	<i>L.H.J. van Loo Management & Beheer BV Drievogelstraat 136 6466 GR Kerkrade kvk-nr. 14065473 (bestuurder)</i>
--	---

*Van Loo Holding B.V.
Spekhofstraat 6-8
6466 LZ Kerkrade
kvk-nr. 14019259
(enig aandeelhouder/bestuurder)*

*Van Loo Transport B.V.
Jupiterstraat 2
6468 EV Kerkrade
kvk-nr. 14065617*

De bedrijfshuishouding en de financiële situatie van de vennootschappen Van Loo Transport B.V. en Van Loo Holding B.V. waren zodanig verweven dat in het kader van het onderhavig faillissementsverslag aandacht zal worden besteed aan beide vennootschappen.

Van Loo Holding BV was ten tijde van het faillissement eigenaar van twee onroerende zaken. Voorts was Van Loo Holding eigenaar (of lessee) van alle activa waarmee Van Loo Transport haar bedrijf exploiteert. Zowel de roerende als de onroerende zaken werden aan Van Loo Transport verhuurd. In van Loo Transport "zit" alleen maar: de kantoorinventaris, het personeel, de debiteuren, de voorraden en de crediteuren, alsmede goodwill (handelsnaam, handelsrelaties enz).

Alle bovengenoemde rechtspersonen zijn hoofdelijk schuldenaar jegens de Rabobank. Van Loo Holding vormde samen met Van Loo Transport een fiscale eenheid voor de VPB en BTW.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

1.2 Winst en verlies

jaar / omzet / Resultaat na belastingen / Eigen vermogen

2007 / 3.002.445 / 100.088 / 2.351.730

2008 / 3.177.334 / -/ 238.248 / 2.113.482

2009 / 3.008.386 / 123.230 / 2.236.712

2010 / 3.053.683 / -/ 234.911 / 1.878.571

2011 / 2.997.340 / 54.691 / 1.933.262

2012 / *14.562.000 / **-/ 699.335 / 140.933

** cijfer tot en met 31 oktober 2012*

***uit het geconsolideerd financieel overzicht van 1 januari tot en met 31 oktober 2012 blijkt een geconsolideerd negatief resultaat van 887.335. Uit het verzoek tot faillietverklaring kan worden opgemaakt dat 188.000 van dit negatief resultaat is toe te rekenen aan Van Loo Transport B.V. en 699.335 aan Van Loo Holding B.V.*

1.3 Balanstotaal

jaar / balanstotaal / RC van Loo Transport / RC van Loo M&B / RC L.H.J. van Loo M&B

2007 / 16.282.275 / -353.845 / 941.550 / -104.234

2008 / 15.468.285 / 625.978 / 977.040 / -112.566

2009 / 15.956.039 / 1.688.120 / 1.018.591 / -109.233

2010 / 14.103.474 / 2.376.198 / Lening* 1.141.821 _ RC 62.773 / -75.970

2011 / 12.692.772 / 3.048.461 / Lening* 1.141.821 _ RC 76.366 / -48.058

2012 / **14.046.067 / 2.675.774 / Lening* 1.141.821 _ RC ***69.909 / ***-138.973

** in de loop van 2010 is de rekening courant vordering van Van Loo Magement & Beheer op Van Loo Holding, gesplitst in een lening van Van Loo Management en Beheer B.V. aan Van Loo Holding én een restant rekening courant vordering. De genoemde lening werd daarbij achtergesteld bij de vorderingen van de Lage Landen en de Rabobank op Van Loo Holding B.V.*

*** zoals blijkt uit de geconsolideerde balans per 31 oktober 2012.*

**** herberekend door de curator, o.a. na aantasting van schuldoverneming.*

1.4 Lopende procedures

De gefailleerde vennootschap was geen partij bij lopende gerechtelijke procedures.

1.5 Verzekeringen

De afgesloten verzekeringen verleenden nog dekking en zijn na de faillissementsdatum in overleg met de tussenpersoon voortgezet, voor zover dit nodig was.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

1.6 Huur

Van Loo Holding was eigenaar van de volgende onroerende zaken:

1. 6466 LZ Kerkrade, Spekhofstraat 6-8, kadastraal bekend als Gemeente Kerkrade, sectie K nummers 52 en 67;

2. 6468 EV Kerkrade, Jupiterstraat 2, kadastraal bekend als Gemeente Kerkrade, sectie A nummers 5023 en 5098;

Uit een huurovereenkomst d.d. 10 juni 2010 volgt dat Van Loo Holding B.V. deze panden had verhuurd aan Van Loo Transport B.V.

De aanvangshuurprijs voor beide panden bedroeg € 460.000. Na de jaarlijkse indexering bedroeg de huurprijs over 2011: € 467.275 en over 2012: € 479.953.

Van Loo Holding had alle lease- en huurovereenkomsten met betrekking tot de vervoermiddelen afgesloten. De Holding verhuurde deze dan weer door aan Transport. In de jaarrekeningen t/m 2011 wordt van het bestaan van huurovereenkomsten tussen Holding en Transport met betrekking tot het rollend materieel, geen melding gemaakt. In elk geval is tot heden niet gebleken dat er terzake schriftelijke huurovereenkomsten zouden bestaan. Blijkens de jaarstukken was tussen 2007 en 2011 de huurprijs van het wagenpark in die jaren ongeveer 2,4 miljoen per jaar, ongeveer 15% van de omzet van Transport.

1.7 Oorzaak faillissement

Het faillissement van Van Loo Holding B.V. hangt nauw samen met het faillissement van haar 100% deelneming Van Loo Transport B.V. Daarom wordt hier allereerst verwezen naar het eerste verslag in het faillissement van Van Loo Transport B.V., waar de oorzaak van dat faillissement uitgebreid is beschreven.

Op 3 januari 2013 werd, op eigen verzoek, het faillissement van Van Loo Transport B.V. uitgesproken. De curator constateerde dat Van Loo Transport een fikse rekening-courant vordering had op Van Loo Holding: volgens de curator bedroeg deze ongeveer 2,7 miljoen euro. Op verzoek van de curator van Van Loo Transport werd daarom op 22 januari 2013 het faillissement van Van Loo Holding B.V. uitgesproken (F03/13/15), waarbij dezelfde curator werd aangesteld. Van Loo Holding B.V. is aanvankelijk tegen haar faillietverklaring in hoger beroep gegaan, maar dit appèl werd de dag voorafgaand aan de zitting ingetrokken, zodat de faillietverklaring van Van Loo Holding sindsdien definitief is.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

n.v.t.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

n.v.t.

2.3 Datum ontslagaanzegging

n.v.t.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

2.4 Werkzaamheden

n.v.t.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

Van Loo Holding B.V. was ten tijde van haar faillissement eigenaar van de volgende onroerende zaken:

- 1. 6466 LZ Kerkrade, Spekhofstraat 6-8, kadastraal bekend als Gemeente Kerkrade, sectie K nummers 52 en 67;*
- 2. 6468 EV Kerkrade, Jupiterstraat 2, kadastraal bekend als Gemeente Kerkrade, sectie A nummers 5023 en 5098.*

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

De hierboven onder 1 genoemde onroerende zaak (Spekhofstraat 6-8) is door de curator met machtiging van de RC verkocht voor € 450.000 k.k. De netto verkoopopbrengst voor de hypotheekhouder Rabobank Parkstad bedraagt € 441.375,84.

De onroerende zaak aan de Jupiterstraat staat eveneens te koop. De in februari 2012 getaxeerde onderhandse verkoopwaarde bedraagt € 3,5 miljoen (bij leeg en vrij). Nadat de transportactiviteiten op 8 februari waren gestaakt, is de afbouw van het warehouse begonnen. Momenteel is het warehouse nagenoeg leeg.

De Rabobank en de curator spreken met geïnteresseerde kopers. Tot dusverre heeft het niet tot een koopovereenkomst geleid. De tot dusverre geïnteresseerde kopers hebben minder geboden dan de getaxeerde executiewaarde.

In mijn hoedanigheid van faillissementscurator van Van Loo Holding B.V. heb ik de onroerende zaak Jupiterstraat 2 te Kerkrade (kadastraal bekend als Gemeente Kerkrade sectie A nummer 5023, alsmede Gemeente Kerkrade sectie A nummer 5098, gelegen te 6468 EV Kerkrade (bedrijfsruimte met kantoor en ondergrond/parkeerterrein en toebehoren)) verkocht.

Koopprijs OG: 2.100.000 k.k. (voor Van Loo Holding B.V.)

Koopprijs inboedel: 100.000 (voor Van Loo Transport B.V.)

De levering heeft plaatsgevonden op 31 oktober 2013.

Mede gelet op de (meer)opbrengst bij de veiling van de verpande roerende zaken en de leaseobjecten (beiden: van Van Loo Holding B.V.), konden de bank en de leasemaatschappijen daarna helemaal worden afgelost, waarna aan de boedel van Van Loo Holding B.V. een uitbetaling werd gedaan van € 338.298,81.

Vervolgens voerde ik een discussie met de bank over enkele posten die zij hierbij in rekening heeft gebracht, waaronder "buitengerechtelijke kosten". Met toestemming van de rechter-commissaris is ten aanzien van deze in rekening gebrachte buitengerechtelijke kosten een schikking tot stand gekomen die erin heeft geresulteerd dat de bank € 71.675,37 terzake naar de boedelrekening van Van Loo Holding heeft overgeboekt.

De uitbetaling door de bank komt daarmee op € 338.298,81 + € 71.675,37 = € 409.974,18. Van deze uitbetaling komt € 391.338,99 (21/22e deel) toe aan de boedel van Van Loo Holding B.V., € 18.635,19 (1/22e deel) komt toe aan de boedel van Van Loo Transport B.V.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

De onroerende zaken zijn verhypothekeerd aan de Rabobank Parkstad.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

De overeengekomen boedelbijdrage voor de verkoop van Spekhofstraat bedraagt € 7.500. Dat is min of meer volgens de separatistenregeling.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

Diverse onderhandelingsactiviteiten: rechtstreeks, schriftelijk en telefonisch overleg met (recht)bank, geïnteresseerden, notaris, het bestuderen en aanreiken van gegevens, het geven van rondleidingen, het beoordelen en ondertekenen (notariële) documenten. Idem met betrekking tot Jupiterstraat.

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

In opdracht van Rabobank Nederland heeft op 15 december 2012 Van Beusekom een taxatierapport uitgebracht terzake van de kantoor- en bedrijfsinventaris, het wagenpark en de voorraad van Van Loo Holding B.V. en/of gelieerde ondernemingen zoals Van Loo Transport B.V. Een "blind" exemplaar, zonder vermelding van taxatiewaarden, is bij dit verslag gevoegd. De hierop vermelde kantoor- en bedrijfsinventaris in de kantoren, de kantine, de werkplaats (en magazijn) alsmede de loodsen (kavel 1 t/m 14 op p. 1-3 van bijgaand rapport) behoort toe aan Van Loo Transport B.V. Al deze bedrijfsmiddelen kwalificeren overigens als "bodempanden". De overige in het taxatierapport genoemde zaken zijn eigendom van Van Loo Holding B.V., tenzij anders vermeld.

Van Loo Holding B.V. had lease-overeenkomsten gesloten met de volgende maatschappijen:

De Lage Landen Financial Services, ING Lease, Paccar Financial Lease, Cargo Bull Finance Benelux, Daimler Chrysler Financial Services, Renault Trucks Financial Services, Volvo Financial Services en De Lage Landen Technology Finance. De geleasede objecten waren daarbij aan de desbetreffende maatschappijen in pand gegeven.

Diverse lease-overeenkomsten voorzagen er in dat aan het einde van de lease-periode de lessee eigenaar werd van het object, al of niet tegen betaling van een aantrekkelijke rest-termijn. Op deze wijze is Van Loo Holding eigenaar geworden van diverse objecten die uit de lease zijn gelopen. Op de roerende zaken die eigendom werden van Van Loo Holding, kwam automatisch een pandrecht te rusten ten gunste van de Rabobank.

Volgens één van de ontwikkelde reddingsscenario's zou de tussentijdse liquiditeitsbehoefte bij van Loo mede worden gefinancierd met de verkoop van objecten die "uit de lease lopen" en die daardoor eigendom werden van Van Loo Holding. Echter: Van Loo Holding had al haar (toekomstige) activa verpand aan de Rabobank, die reeds in augustus 2012, in reactie op de plannen aan van Loo duidelijk maakte: "dat dergelijke objecten onder haar pandrecht komen te vallen en het zeker niet vanzelfsprekend is dat deze objecten dan ook gedesinvesteerd mogen worden en tekorten op deze wijze gefinancierd kunnen worden". Hierover is overleg gevolgd.

In de loop van 2012 heeft Van Loo Holding, ter uitvoering van haar bovengenoemde desinvesteringsprogramma, een fiks deel van het wagenpark verkocht. Mede gelet op het bovengenoemde standpunt van de Rabobank en mede omdat er nog moest worden uitgezocht welke bedragen er nog moesten worden afgerekend met lease-maatschappijen, is de verkoopopbrengst van het materieel op een geblokkeerde rekening bij de Rabobank gestort. Het saldo van deze geblokkeerde rekening (ten name van de Holding) bedroeg per faillissementsdatum: € 646.207,93.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

De Rabobank en De Lage Landen hebben met ingang van het faillissement van Van Loo Transport B.V. op 3 januari 2013, in overleg met de curator de aan hen verpande zaken weggevoerd naar een locatie te Born, van waaruit in maart 2013 een internetveiling heeft plaatsgevonden.

Na beëindiging van de exploitatie van Van Loo Transport B.V. op 15 februari, hebben alle leasemaatschappijen (die rechten op de transportmiddelen geldend konden maken) deze objecten weggevoerd en verkocht.

Inmiddels zijn alle transportmiddelen verkocht. De opbrengst luidt als volgt:

Rabobank + De Lage Landen:

Rabobank: veilingopbrengst € 1.130.592,55 (na aftrek van kosten).

De Lage Landen Financial Services: veilingopbrengst € 958.560,00.

Indien de veilingopbrengst van DLLFS (€ 958.560,00) wordt vermeerderd met de verkochte maar nog niet afgerekende voertuigen voorafgaand aan het faillissement (€ 45.000,00) en verminderd met de vordering van DLLFS (€ 664.365,63) en de commissie- en marketingkosten (€ 69.608,88) resteert een surplus van € 269.585,49. In het kader van de wederzijdse zekerhedenregeling komt het laatstgenoemde bedrag toe aan de bank, zodat de vordering van de bank met hetzelfde bedrag wordt verminderd.

Boedel:

Alle genoemde bedragen zijn na aftrek van kosten en bestemd voor de boedel.

Paccar: € 41.911,00 (betaald)

ING Lease: € 30.368,94 (betaald)

Volvo Financial Services: € 7.787,50 (betaald)

Mercedes Benz Financial Services: € 175.878,20 (betaald)

Cargobull Finance Benelux: € 29.182,47 (betaling toegezegd, nog niet ontvangen)

Betaald

Van Bemo is ook nog een kleine uitbetaling te verwachten. Er wordt nog onderhandeld over de exacte hoogte daarvan. Nog niet afgerond.

In de kwestie met Bemo heeft Loven Trucks het overeengekomen schikkingsbedrag à € 7.500,00 overgeboekt naar de boedelrekening. Hiermee is deze kwestie volledig afgewikkeld.

Tevens zijn tijdens deze verslagperiode nog de 2 gestolen trailers verkocht aan Fragilo Holding B.V. voor € 10.285,00. Voorafgaand aan de verkoop zijn nog stallingskosten gemaakt ter hoogte van € 1.815,=, per saldo werd door de boedel € 8.470,= ontvangen.

Aan Kleyn Trucks B.V. is nog een trekker verkocht voor € 4.235,00.

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

n.v.t.

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

n.v.t.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

Inventarisatie van en repatriëring van het gehele wagenpark naar de verschillende gerechtigden. Diverse onderhandelingsactiviteiten: rechtstreeks, schriftelijk en telefonisch overleg met (recht)bank, leasemaatschappijen en geïnteresseerde kopers, het bestuderen en aanreiken van gegevens, het beoordelen en ondertekenen van documenten + bijlagen.

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

n.v.t.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

n.v.t.

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

n.v.t.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

n.v.t.

3.15 Andere activa: Beschrijving

n.v.t.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

n.v.t.

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

n.v.t.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

De enige debiteur van de gefailleerde was haar 100% dochter Van Loo Transport B.V., die elke maand de huur moest betalen van de zaken die door gefailleerde aan haar waren gehuurd. De huurovereenkomsten zijn opgezegd met inachtneming van de gebruikelijke opzegtermijn. Gedurende de opzegperiode vormen de huurschulden een algemene boedelschuld. Het is zeer onzeker of deze huurschulden uit de boedel van Van Loo Transport kunnen worden voldaan.

Inmiddels werd ten aanzien van voornoemde huurvordering door Neven & Schneiders Accountants onderzoek gedaan naar de administratie van gefailleerde, meer bepaald de rekening-courant verhouding tussen Van Loo Holding B.V. en de werk-maatschappij Van Loo Transport B.V.

Van Loo Holding B.V. heeft nog van Van Loo Transport B.V. te vorderen wegens:

*- Huur wagenpark 2012 € 2.180.000,00
- Managementfee 2012 € 114.200,00
- Huur onroerend goed € 460.000,00
- Afkoopsom huurovereenkomst € 115.000,00
Totaal € 2.869.200,00*

De schuld van de Holding aan de werkmaatschappij is door voornoemde vordering verminderd van € 5.533.260,= naar € 2.664.060,=.

Er zijn geen openstaande debiteurenvorderingen meer.

4.2 Opbrengst

n.v.t.

4.3 Boedelbijdrage

n.v.t.

4.4 Werkzaamheden

n.v.t.

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

De Coöperatieve Rabobank Parkstad Limburg U.A. heeft hoofdelijke financieringen verstrekt aan Van Loo Holding B.V., Van Loo Transport B.V., Van Loo Management en Beheer B.V. en L.H.J. van Loo Management en Beheer B.V. Volgens de Rabobank bedraagt haar vordering € 3.594.607,96 + P.M., welk bedrag zij als volgt berekent:

*Totaal te voldoen vóór verrekening € 3.914.033,35
Verrekening creditsaldi 1200.69.369 en 1484.059 € 646.207,93 -
Vordering ná verrekening € 3.267.825,42
Buitengerechtigde incassokosten en*

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

uitwinningskosten

(10% conform toepasssing alg. voorw.) € 26.782,54 +
Totaal te voldoen € 3.594.607,96 + P.M.

De curator spreekt met de bank over de exacte hoogte van de PM posten, alsmede over de hoogte van de buitengerechtigde incasso- en uitwinningskosten (€ 326.782,54). Een deel van de vordering van de bank, € 312.300,00 bestaat uit schade ten gevolge van in het verleden afgesloten rentederivaten. De curator onderzoekt of dit bedrag geheel ten laste van gefailleerde(n) dient te komen, of dat een andere verdeling geboden is.

Indien de destijds door de bank ingediende vordering als uitgangspunt wordt genomen, bedraagt haar restant vordering momenteel:

indieningsbrief: € 3.594.607,96

af: veilingopbrengst transportmiddelen bank € 1.130.592,55-
af: opbrengst Spekhofstraat € 441.375,84-
af: surplus veiling DLL Financial Services € 269.858,49-
af: surplus debiteureninning DLLTF (Transport) € 225.000,00-
subtotaal restant vordering Rabobank: € 1.527.781,08

De exacte grootte van het surplus van de debiteureninning van DLLTF is thans nog ongewis. Het genoemde bedrag van 225.000,00 is een schatting. Er dient nog één (groot) activum uit de boedel van de gefailleerde te worden verkocht, namelijk de onroerende zaak Jupiterstraat 2 te Kerkrade. Indien dit op korte termijn mogelijk is tegen een prijs rond de taxatiewaarde, kan naar verwachting met de verkoopopbrengst de bank helemaal worden afgelost en resteert er een surplus voor de boedel.

Hoe de ontwikkeling van de vordering van de Rabobank (op Van Loo Transport én Van Loo Holding) in vergelijking tot haar indieningsbrief, mede gelet op de verkoop- en uitwinningsresultaten van de bank, DLLTF en de overige aan de bank gelieerde leasemaatschappijen is verlopen is te zien in de vorige drie verslagen:

subtotaal restant vordering Rabobank: € 1.861.959,07

af: opbrengst Jupiterstraat € 2.100.000,00
af: opbrengst inventaris Jupiterstraat € 100.000,00
voor de boedel(s): € 338.040,93

De vordering van de Rabobank is aldus teruggebracht tot 0. Met de Rabobank heb ik een discussie gevoerd over a) de hoogte van de buitengerechtigde kosten (€ 326.782,54) en b) de derivaten (€ 312.300,00) die door haar in rekening worden gebracht. Ten aanzien van de buitengerechtigde kosten is een schikking bereikt, de bank heeft € 71.675,37 overgemaakt op de boedelrekening van Van Loo Holding. Inzake de derivaten is nog geen onderhandelingsresultaat bereikt. Zonodig zal de bank terzake worden gedagvaard. Machtiging van de RC is ontvangen.

Ook de kwestie inzake de derivaten is medio 2016 voor € 40.000,= geschikt. Het bedrag is ontvangen op de boedelrekening.

Daarna, in december 2016, heeft de Derivatencommissie de definitieve versie van het Uniform Herstelkader Rentederivaten MKB gepubliceerd. Ook de Rabobank heeft zich ertoe bepaald dit Herstelkader uit te voeren. Het Herstelkader geldt tevens voor partijen waarmee reeds een schikking is gesloten (zoals Van Loo). Indien een bank volgens het Herstelkader een hogere compensatie moet betalen dan een overeengekomen schikkingsbedrag, dan dient zij het verschil alsnog te betalen. Het Herstelkader verplicht de banken om de derivatenportefeuilles bij hun (voormalige) cliënten te

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

onderzoeken en het Herstelbedrag zelf uit te rekenen volgens de in het Herstelkader gegeven richtlijnen. Van de Rabobank is een brief ontvangen dat het Herstelkader i.c. van toepassing is en dat de consequenties daarvan door de bank worden onderzocht. Vanwege het zeer groot aantal derivatendossiers bij de Rabobank is een concreet Herstel-aanbod niet eerder te verwachten dan begin 2018.

De Rabobank heeft inmiddels schriftelijk laten weten dat de herbeoordeling van de rentederivaten langer gaat duren dan verwacht. De aanbiedingsbrief zal waarschijnlijk in de loop van 2018 door de Rabobank worden verstuurd. Mogelijkerwijs zal de Rabobank hierop vooruitlopend een voorschotbetaling bij de curator aanbieden.

5.2 Leasecontracten

De leasecontracten van het materieel waarmee Van Loo Transport B.V. haar onderneming exploiteerde waren vrijwel uitsluitend afgesloten door Van Loo Holding B.V., die dit materieel dan doorverhuurde aan Van Loo Transport B.V.

Van Loo Holding B.V. heeft terzake van het rijdend materieel, leasecontracten afgesloten met: Paccar, ING Lease, Volvo Financial Services, Mercedes Benz Financial Services, Cargobull Finance Benelux en Bemo. Aanvankelijk hebben deze maatschappijen hun vorderingen ter verificatie ingediend. Deze vorderingen konden worden voldaan uit de verkoop van de leasobjecten. Daarna resteerde telkens een surplus voor de boedel.

5.3 Beschrijving zekerheden

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

Voor de hiervoor vermelde schuld van o.a. de gefailleerde aan de Rabobank zijn door de hoofdelijke schuldenaren o.a. de volgende zekerheden verstrekt:

1. Een eerste hypothecaire inschrijving tot een bedrag van € 272.268,13 te vermeerderen met renten en kosten, gevestigd blijktens notariële akte d.d. 22 februari 1991 op het registergoed gelegen aan de Spekhofstraat 6-8 te Kerkrade, gevestigd door Van Loo Holding B.V.;

2. Een hypothecaire inschrijving tot een bedrag van € 3.300.000,00 te vermeerderen met rente en kosten, gevestigd blijktens notariële akte d.d. 17 mei 2005, gevestigd door Van Loo Holding B.V.:

- 1. als eerste op het registergoed gelegen aan de Jupiterstraat 2 te Kerkrade;**
- 2. als tweede op het registergoed gelegen aan de Spekhofstraat 6-8 te Kerkrade.**

3. Een hypothecaire inschrijving tot een bedrag van € 1.300.000,00 te vermeerderen met renten en kosten, gevestigd blijktens notariële akte d.d. 25 september 2007, gevestigd door Van Loo Holding B.V.:

- 1. als tweede op het registergoed gelegen aan de Jupiterstraat 2 te Kerkrade;**
- 2. als derde op het registergoed gelegen aan de Spekhofstraat 6-8 te Kerkrade.**

4. Een hypothecaire inschrijving tot een bedrag van € 1.000.000,00, te vermeerderen met renten en kosten, gevestigd blijktens notariële akte d.d. 23 december 2010, gevestigd door Van Loo Holding B.V.:

- 1. als derde op het registergoed gelegen aan de Jupiterstraat 2 te Kerkrade;**
- 2. als vierde op het registergoed gelegen aan de Spekhofstraat 6-8 te Kerkrade.**

5. Verpanding van huurpenningen. Blijkens onderhandse akte d.d. 17 mei 2005, gevestigd door Van Loo Holding B.V.;

6. Verpanding van transportmiddelen, inventaris en debiteurenvorderingen blijktens onderhandse akte d.d. 17 mei 2005, gevestigd door Van Loo Holding B.V., Van Loo Transport B.V., Van Loo Management en Beheer B.V. en L.H.J. van Loo Management en Beheer B.V.;

7. Een borgtocht ten bedrage van € 250.000,00 blijktens akte d.d. 24 juni 2010 gesteld door de beide aandeelhouders in privé;

8. Achterstelling en verpanding van de vordering van Van Loo Management en Beheer B.V. blijktens onderhandse akte d.d. 25 juni 2010;

In het faillissement van Van Loo Transport B.V. heeft De Lage Landen Technology Finance een pandrecht op kantoor- en bedrijfsinventaris en heeft De Lage Landen Trade Finance een pandrecht op de verpande pre-faillissements debiteuren van Van Loo Transport B.V.

Tussen de Rabobank, de gefailleerde, de Lage Landen Trade Finance B.V. en de Lage Landen Financial Services B.V. bestaat een wederzijdse zekerheidsregeling. Dit betekent dat de Rabobank zich na voldoening van de schuld aan de Lage Landen kan verhalen op de door de Lage Landen bedongen resterende zekerheden en vice versa.

5.4 Separatistenpositie

De Rabobank, De Lage Landen Financial Services en Cargobul Finance Benelux hebben zich als separatist verhaald op de door de Holding aan haar verstrekte zekerheden.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

5.5 Boedelbijdragen

n.v.t.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

5.7 Retentierechten

n.v.t.

5.8 Reclamerechten

n.v.t.

5.9 Werkzaamheden

Inventarisatie en onderzoek, intensieve correspondentie en besprekingen met bank en leasemaatschappijen.

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

De exploitatie van Van Loo Transport is door de curator met machtiging van de rechter-commissaris voortgezet van 3 januari 2013 tot en met 8 februari 2013. Daarbij is gebruik gemaakt van de onroerende zaak waarvan de gefailleerde eigenaar is en de vervoermiddelen die door de gefailleerde aan Van Loo Transport waren verhuurd. De doorwerkperiode viel samen met de door de rechtbank afgekondigde afkoelingsperiode. Intussen en daarna zijn de vervoermiddelen door de gerechtigden weggevoerd en verkocht.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

n.v.t. (is gebeurd in Van Loo Transport B.V.)

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

Inventarisatie, gecontroleerd afvoeren wagenpark. Discussie met de gerechtigden over terughalen vervoermiddelen gedurende de afkoelingsperiode. Diverse operationele werkzaamheden.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

6.4 Doorstart: Beschrijving

De curator heeft met diverse partijen gesprekken gevoerd over een overname, en wel in vier categorieën: 1) 3 partijen die geïnteresseerd waren in een zo groot mogelijk geheel; 2) 6 partijen die geïnteresseerd waren in slechts enkele opdrachtgevers, daaraan gekoppelde vervoermiddelen en personeelsleden; 3) 7 partijen die geïnteresseerd waren in specifieke vervoermiddelen; 4) diverse opkopers die slechts geïnteresseerd waren in bulkgoederen.

De curator heeft zich geconcentreerd op de partijen uit categorie 1. Ondanks hoopvolle contacten met deze veelbelovende kandidaten bleek op 1 februari, na zorgvuldige analyse van de gegevens, dat geen van de geïnteresseerde partijen bereid was om de activiteiten van de gefailleerde over te nemen met behulp van het materieel en/of het personeel. Er is dus geen doorstart of overname gerealiseerd. Op 8 februari heeft Van Loo Transport B.V. haar transportwerkzaamheden beëindigd. De warehouse-werkzaamheden zijn voortgezet tot 19 februari.

6.5 Doorstart: Verantwoording

n.v.t.

6.6 Doorstart: Opbrengst

n.v.t.

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

n.v.t.

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

Inventarisatie, verzamelen informatie en documentatie, onderhandelingen, opstellen documenten.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Algemeen:

Eén van de kenmerken van een faillissement is “openbaarheid”. Door de curator zijn kwesties zaken aangetroffen waarover opmerkingen te maken en vragen te stellen zijn. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om het opschonen van rekening-courant verhoudingen tot aan het schenden van aan de boedel toekomende intellectuele eigendomsrechten. Het boedelbelang is er mee gebaat dat de bedoelde kwesties op een voor de boedel bevredigende wijze worden opgelost. Momenteel wordt met de directie en de aandeelhouders overleg gevoerd over o.a. de hoogte van de financiële compensatie. De onderhandelingen verkeren in de laatste fase: er wordt gesproken naar aanleiding van een concept-vaststellingsovereenkomst. Zo lang deze nog niet is getekend is de curator terughoudend met het doen van gedetailleerde mededelingen, o.a. in de openbare verslagen. Zie 7.5.

Boekhoudplicht:

Door de directie van de gefailleerde vennootschap werden dagelijks door de interne administratie aantekeningen gemaakt van (contante) ontvangsten en uitgaven. Aan de hand van deze aantekeningen en overige bescheiden werd door de directie een computeradministratie bijgehouden, bestaande uit een grootboekadministratie en een subadministratie debiteuren en crediteuren. Vervolgens werd aan J.J.P. Herberigs AA opdracht gegeven tot het samenstellen van jaarrekeningen, bestaande uit de balans en de winst- en verliesrekening met de toelichting. Voornoemde accountant heeft zich daarbij gebaseerd op de door de vennootschap verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van de gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij de gefailleerde vennootschap. Door de vennootschap is aan Extendum Audit B.V. opdracht verstrekt tot controle van de jaarrekening. In zoverre lijkt aan de boekhoudplicht voldaan.

7.2 Depot jaarrekeningen

Zowel in Van Loo Holding B.V. als Van Loo Transport B.V. zijn de jaarrekeningen als volgt gedeponereerd:

jaarrekening 2007 gedeponereerd op 8 augustus 2008

jaarrekening 2008 gedeponereerd op 3 februari 2010

jaarrekening 2009 gedeponereerd op 8 juni 2010

jaarrekening 2010 gedeponereerd op 13 mei 2011

jaarrekening 2011 gedeponereerd op 14 juni 2012

jaarrekening 2012 nog niet gedeponereerd

Bij de deponering van de jaarrekening 2008 is een verwaarloosbare termijnoverschrijding van slechts enkele dagen. Deponering van de overige jaarrekeningen is tijdig geschied.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

De controlerende accountant heeft met ingang van de jaarstukken 2007 een oordeel onthouden over de getrouwheid van de jaarrekeningen van de gefailleerde. De tekst luidt: "Gegeven de aard van de activiteiten en de omvang van de vennootschap kan de interne organisatie niet op economisch verantwoorde wijze zodanig worden ingericht dat door accountantscontrole op rationele wijze de vereiste zekerheid kan worden verkregen over de volledigheid van de in de jaarrekening opgenomen omzet en de daarmee rechtstreeks samenhangende posten. Daarom zijn wij niet in staat geweest om voldoende en geschikte controle informatie te verkrijgen om daarop ons controleoordeel te kunnen baseren. Derhalve kunnen wij geen oordeel geven omtrent de getrouwheid van de jaarrekening".

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

Bij de oprichting van de gefailleerde vennootschap op 30 maart 2000, heeft oprichtster Van Loo Holding B.V. de aandelen volgestort door de inbreng van de activa en passiva van haar onderneming Transportbedrijf Van Loo te Kerkrade (KvK: 14019259). Volgens een bij de oprichtingsakte gevoegde accountantsverklaring heeft Van Loo Holding B.V. hiermee voldaan aan haar volstortingsverplichting à NLG 40.000,00.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Onderzoek afgerond. Resultaat meegenomen in vaststellingsovereenkomst.

Op 3 juli 2013 is met machtiging van de rechter-commissaris een vaststellingsovereenkomst gesloten tussen de curator en a) L.H.J. van Loo; L.H.J.; b) van Loo Management en Beheer B.V.; c) A.M.J. van Loo-Dormans; d) van Loo Management en Beheer B.V. ; e) van Loo Logistics B.V.

Als curator heb ik onderzoek gedaan naar de volgende onderwerpen:

- i. Civiele bestuurdersaansprakelijkheid met betrekking tot de artikelen 2:9 en 2:248 alsmede 6:162 BW (Peeters/Gatzen);*
- ii. De betaalde management fees;*
- iii. de rekening courant-verhoudingen tussen de gefailleerden en hun DGA's;*
- iv. pauliana / verrekening / schuldoverneming;*
- v. het gebruik door Van Loo Logistics B.V. van de intellectuele eigendomsrechten behorende tot de faillissementsboedel(s);*
- vi. het gebruik een tot de boedel behorende aanhangwagen.*

Met betrekking tot i. heb ik na onderzoek geoordeeld dat aan de partijen a tot en met d géén ernstig verwijt kan worden gemaakt terzake van het ontstaan van de faillissementen van Van Loo Transport B.V. en Van Loo Holding B.V. Als curator zal ik deze partijen dan ook niet aanspreken uit hoofde van de genoemde artikelen.

Tevens heb ik de uitbetaalde management fee's onderzocht, de ontvangen antwoorden geverifieerd en akkoord bevonden.

Ten aanzien van iii. en iv. heb ik als curator enkele rechtshandelingen vernietigd.

Ten aanzien van v. heb ik vastgesteld dat partij e. gebruik maakt van activa die behoren tot de faillissementsboedel(s), meer bepaald: de intellectuele eigendomsrechten van de gefailleerde(n), waaronder -doch niet beperkt tot- gebruik van de handelsnaam en het logo (zowel op de vervoermiddelen als op het briefpapier). Hetzelfde geldt voor de onder vi. genoemde aanhangwagen.

Over de hierboven genoemde thema's heb ik herhaald overleg gevoerd met de hierboven genoemde partijen, die werden bijgestaan door hun adviseur. Dit overleg heeft geleid tot een schikkingsovereenkomst tegen finale kwijting. De genoemde partijen betalen:

Aan de boedel van Van Loo Holding B.V.: € 50.000,00

Aan de boedel van Van Loo Transport B.V.: € 50.500,00 excl. 21% BTW

In beide gevallen worden betalingen verricht in termijnen van 2.500,00 per maand (aan Van Loo Transport B.V. te verhogen met BTW). De betalingsverplichtingen worden tot heden stipt nagekomen.

Inmiddels zijn bovengenoemde schikkingsbedragen volledig ontvangen op beide boedelrekeningen.

7.6 Paulianeus handelen

Onderzoek afgerond. Resultaat meegenomen in vaststellingsovereenkomst. Zie onder 7.5.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

7.7 Werkzaamheden

Onderzoek administratie c.a. (samen met accountant), registratie, correspondentie, diverse besprekingen met directie (en adviseur), opstellen vaststellingsovereenkomst. Controle nakoming.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Er is voor € 14.122,48 aan algemene boedelkosten aangemeld. Van deze boedelkosten is inmiddels een bedrag van € 13.750,00 voldaan. Zodoende bedragen de algemene boedelkosten thans nog € 372,48.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 33.466,= (Venlo) + € 11.747,= (Team Eurovracht)

8.3 Pref. vord. van het UWV

n.v.t.

8.4 Andere pref. crediteuren

Coöperatieve Rabobank Parkstad u.a.: € 3.594.607,96 (conform indieningsbrief). Zoals beschreven op p. 10 van dit verslag is het restant van deze vordering thans reeds lager. Afhankelijk van de opbrengst van de onroerende zaak aan de Jupiterstraat, zal de vordering van de bank helemaal kunnen worden afbetaald. Vordering Rabobank is teruggebracht tot 0.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

19

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 5.880.114,37

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De verwachte wijze van afwikkeling is met name afhankelijk van de opbrengst van de onroerende zaak aan de Jupiterstraat 2 te Kerkrade. Afhankelijk van die opbrengst zal de vordering van de bank helemaal kunnen worden afbetaald en is er in de Holding wellicht een mogelijkheid tot het doen van een uitkering aan haar schuldeisers.

Het is op dit moment nog te onzeker om mededelingen te doen over de verwachte opbrengst. Niet uitgesloten is dat het verkooptraject van de onroerende zaak Jupiterstraat lange tijd zal vergen. Zie 10.1.

Nu alle activa inclusief het pand aan de Jupiterstraat 2 te Kerkrade zijn verkocht, alle zekerheden zijn uitgewonnen en de rechtmatigheden zijn afgewikkeld kan dit faillissement worden voorgedragen voor beëindiging. Aanvankelijk was daarbij de verwachting dat de boedel- en de preferente vorderingen volledig zouden kunnen worden voldaan en de concurrente vorderingen voor een klein gedeelte. Nadat de schuldeisers hierover al schriftelijk waren geïnformeerd heeft de Belastingdienst onverwachts nog een zogenaamde lid 2 OB vordering ingediend. De uiteindelijke omvang van deze nagekomen vordering zal naar verwachting gaan bepalen of en in hoeverre de preferente en concurrente schuldeisers hun vorderingen nog voldaan zullen krijgen. De (pro-forma) verificatievergadering die eerder werd aangevraagd is daarom voor onbepaalde tijd uitgesteld zodat de vordering van de Belastingdienst nader door de curator kan worden onderzocht. De tijd die hiervoor benodigd is zal tevens worden aangewend om te bezien of er binnen een aanvaardbare termijn nog een additionele schadevergoeding is te verwachten van de Rabobank krachtens het definitief Herstelkader Rentederivaten MKB (zie 5.1.).

De curator is inmiddels al enige tijd in overleg met de Belastingdienst over het vast- c.q. bijstellen van diens nagekomen vordering.

8.8 Werkzaamheden

Aanschrijven crediteuren, inventarisatie, registratie, verificatie (voor zover thans reeds nodig), correspondentie, telefoongesprekken.

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

n.v.t.

9.2 Aard procedures

n.v.t.

9.3 Stand procedures

n.v.t.

9.4 Werkzaamheden

n.v.t.

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 1

Datum: 14-11-2017

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

De afwikkeling van dit faillissement is met name afhankelijk van de afwikkeling van het bankdossier, de verkoop van Jupiterstraat 2 en de opbrengst daarvan. Niet uitgesloten is dat het verkooptraject van de onroerende zaak Jupiterstraat lange tijd zal vergen. Daarom zal naar verwachting de afwikkeling van het faillissement langer duren dan een jaar.

Alle zekerheden zijn uitgewonnen, het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond en heeft geresulteerd in een schikking die voor een deel nog moet worden nagekomen. De schikking is volledig nagekomen. Zie 7.5.

Thans resteren nog twee kleine kwestie m.b.t. activa. De kwestie met Bemo moet worden afgewikkeld. Voorts zijn er nog twee trailers die gedurende de boedelperiode waren ontvreemd, opgedoken in de buurt van Oss. Hierover loopt een strafrechtelijke procedure. Deze kwesties zijn afgewikkeld. Zie 3.7.

Voorts speelt nog de discussie met de bank over de derivaten. Indien geen schikking kan worden bereikt, volgt een procedure en moet de uitkomst worden afgewacht. Bij een schikking kan het faillissement van Van Loo Holding worden afgewikkeld. Met betrekking tot de derivatenkwestie is een schikking met de bank overeengekomen en nagekomen. Zie 5.1.

Thans is de curator in afwachting van een voorstel van de Rabobank op basis van het Uniform Herstelkader Rentederivaten MKB (zie 5.1).

10.2 Plan van aanpak

- 4. afwachten aanbod herstelkader rentederivaten Rabobank*
- 5. onderzoeken en vaststellen nagekomen vordering Belastingdienst*
- 6. afwikkeling faillissement, waaronder aangifte BTW over de boedelperiode*

10.3 Indiening volgend verslag

Over zes maanden: 14 mei 2018

10.4 Werkzaamheden

Diverse werkzaamheden.