

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

Insolventienummer: F.03/13/1
Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000012734:F001
Datum uitspraak: 03-01-2013
Curator: mr. M.M.H. J. Rompelberg
R-C: mr. R.P.J. Quaedackers

Algemeen

Gegevens onderneming

Van Loo Transport B.V. (statutair te Kerkrade)
Kantoorhoudende: 6468 EV Kerkrade, Jupiterstraat 2
KvK nummer 14065617

Activiteiten onderneming

Beroepsgoederenvervoer over de weg, chartering, warehousing, c.a.

Omzetgegevens

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

Personeel gemiddeld aantal

ongeveer 115

Saldo einde verslagperiode

€ 573.212,04

€ 524.840,16

Verslagperiode

27 mei 2014 – 11 mei 2017

12 mei 2017 – 14 november 2017

Bestede uren in verslagperiode

33 uren 25 minuten

6 uren 0 minuten

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

Bestede uren totaal

1009 uren 5 minuten

1005 uren 5 minuten

Toelichting

Dit verslag betreft het derde openbare verslag

Dit verslag betreft het vierde openbare verslag

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Om de omvang van dit tweede 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 faillissementsverslag blijven staan.

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

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

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

T

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

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

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 Transport vormde samen met Van Loo Holding een fiscale eenheid voor de VPB en BTW.

Van Loo Transport had een fikse rekening-courant vordering op Van Loo Holding, volgens de curator bedroeg deze ongeveer 2,7 miljoen euro. Op verzoek van de curator 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 appel werd de dag voorafgaand aan de zitting ingetrokken, zodat de faillietverklaring van Van Loo Holding B.V. sindsdien definitief is. Zie voorts het faillissementsverslag van Van Loo Holding B.V.

1.2 Winst en verlies

jaar	omzet	Resultaat na belastingen	Eigen vermogen	werkkapitaal
2007	16.442.152	338.194	388.744	n.b.
2008	17.969.790	356.523	745.267	-/- 163.957
2009	15.475.734	6.047	751.314	-/-1.168.078
2010	17.858.294	-/- 295.909	455.405	-/-2.176.041
2011	19.327.205	-/- 126.472	328.933	-/-2.913.990
2012	*14.562.000	** -/- 188.000	140.933	*** -/-4.950.112

* 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.

***dit is het geconsolideerde cijfer tot en met 31 oktober 2012.

1.3 Balanstotaal

jaar	balanstotaal
2007	3.173.225
2008	3.517.374
2009	4.534.395
2010	6.156.143
2011	6.554.383
*2012	14.046.067

* geconsolideerd cijfer tot en met 31 oktober 2012

1.4 Lopende procedures

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

Er was één lopende procedure, aangespannen door een werknemer. Deze zaak stond bij de rechtbank Limburg, sector Kanton, locatie Heerlen op de rol van woensdag 9 januari 2013 voor antwoordakte aan de zijde van Van Loo Transport B.V. Aan de rechtbank is verzocht deze procedure te schorsen in verband met het uitgesproken faillissement. De procedure is geschorst.

1.5 Verzekeringen

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

1.6 Huur

Van Loo Transport had huurovereenkomsten gesloten met Xerox Financial Services B.V. terzake van twee Workcenters. Na beëindiging van de afkoelingsperiode zijn deze door de eigenaar opgehaald.

Uit een huurovereenkomst d.d. 10 juni 2010 volgt dat Van Loo Transport B.V. de volgende panden van Van Loo Holding B.V. heeft gehuurd.

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;

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

Zie eerste faillissementsverslag.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

122

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

179

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

2.3 Datum ontslagaanzegging

9 januari 2013

2.4 Werkzaamheden

Vooroverleg personeelsadministratie, vooroverleg UWV, toespreken personeel / algemene info faillissement en doorwerken. Verzoek toestemming rechter-commissaris i.v.m. opzegging. Correspondentie en overleg met vakbonden in verband met de Wet Melding Collectief Ontslag. Ontslagaanzegging. Organiseren bijeenkomsten met buitendienstmedewerkers van UWV, afdeling faillissementen. Begeleiding invullen formulieren. Individuele dossiers werknemers (vaak van buitenlandse afkomst en/of woonachtig in het buitenland): o.a. over voorschotten of specifieke "buitenland" aspecten en vorderingen die niet onder de loongarantieregeling van UWV vallen. Beantwoorden vragen over doorwerkperiode en voortijdige beëindiging van dienstverbanden. Overleg met UWV over vorderingen.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

De gefailleerde vennootschap is géén eigenaar van onroerende zaken.

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

n.v.t.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

n.v.t.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

n.v.t.

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

n.v.t.

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. Alleen 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 "bodemzaken". Zie hieronder bij 3.7.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

Deze bedrijfsmiddelen zijn nog niet verkocht. Als hypotheekhouder onderhandelt de Rabobank met gegadigden over de verkoop van de onroerende zaak Jupiterstraat 2 te Kerkrade. Zodra overeenstemming in zicht komt zal de curator in onderhandeling treden met de (beoogde) koper over de eventuele aankoop van de onder 3.6 bedoelde bedrijfsmiddelen. Te verwachten is dat een koper van de onroerende zaak ook in de bedrijfsmiddelen geïnteresseerd zal zijn en dat een verkoop aan de koper van de onroerende zaak bijdraagt aan maximering van de opbrengst. Het verloop van de onderhandelingen over de verkoop van de onroerende zaak wordt daarom door de curator nog even afgewacht.

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.

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

n.v.t.

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

Door de Belastingdienst is op 14 december 2012 bodembeslag gelegd ten laste van Van Loo Transport B.V. De vorderingen van de Belastingdienst terzake van omzetbelasting en loonheffingen zijn een veelvoud van de waarde van de onder 3.6 bedoelde bodemzaken.

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

Voornamelijk: inventarisatie.

Uitgebreide verkooponderhandelingen en begeleiding, alsmede discussie met de bank over de afrekening.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

De volgende voorraden werden aangetroffen: a) brandstof (met name in de brandstoftanks van het rijdend materieel), b) de gebruikelijke kantoor-voorraad en c) de voorraad in het magazijn bij de werkplaats.

Als onderhanden werk werden diverse (vaak zeer kort lopende) vervoersopdrachten aangetroffen, die zijn afgemaakt in het kader van het doorwerken in de boedelperiode. De charterwerkzaamheden zijn onmiddellijk stopgezet. De warehouse-activiteiten voor bestaande klanten zijn door de curator voortgezet in afwachting van verdere ontwikkelingen. Tot aan de overdracht van de onroerende zaak Jupiterstraat 2 zijn de warehouse-activiteiten zo veel mogelijk voortgezet.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

De brandstof, de kantoor- en de werkplaatsvoorraad is grotendeels verbruikt in het kader van het doorwerken. Voor zover er nog voorraad over is zal worden gepoogd deze mede te verkopen aan de koper van de onroerende zaak Jupiterstraat 2. Voor zover van toepassing verkocht en meegeleverd bij de overdracht van de onroerende zaak.

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

n.v.t.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

Inventarisatie, intern overleg alsmede met leveranciers, eigendomsvoorbehouders, opdrachtgevers, enz.

3.15 Andere activa: Beschrijving

Intellectuele eigendomsrechten zoals: handelsnaam, logo, URL, mailadres, telefoon- en faxnummer(s).

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

Nog niet van toepassing. De curator onderhandelt met Van Loo Logistics B.V. over (zijn medewerking aan) overname van de bovengenoemde activa. Op 13 juli 2013 is (ook hierover) een schikkingsovereenkomst gesloten. Zie 7.5.

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

Inventarisatie van de activa. Onderhandelingen over verkoop.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Deze paragraaf handelt over de pre-faillissementsdebiteuren, de boedeldebiteuren worden behandeld onder paragraaf 6 (doorwerken).

De gefailleerde had een factoring-overeenkomst gesloten met De Lage Landen Trade Finance B.V. (DLLTF), waardoor zij de beschikking had over een kredietfaciliteit tot een bedrag van maximaal € 2.000.000. DLLTF heeft een vordering ingediend ter verificatie van € 1.148.219,62 preferent. De vordering van DLTF is gedekt door een pandrecht op de debiteuren van de gefailleerde die ten tijde van de faillietverklaring reeds bestonden en/of rechtstreeks voortvloeien uit een op dat moment reeds bestaande rechtsverhouding. De hoogte van de aan DLLTF verpande debiteuren bedroeg per faillissementsdatum € 1.764.282. Daarna is er (per saldo) nog voor € 73.956 uitgefactureerd, welk bedrag eveneens onder de verpanding van DLLTF valt. Deze debiteuren worden door DLLTF zélf geïnd.

Het innen van de préfaillissementsdebiteuren was een hele klus. Allereerst ging het om zeer veel facturen, een significant aantal debiteuren én om een groot totaalbedrag. Er werden diverse opschortings- en verrekeningsverweren gevoerd. Vervolgens betaalden debiteuren soms op de rekening van Van Loo Transport en soms op de boedelrekening, terwijl het andersom had moeten zijn. Tussen de curator en DLLTF is goed samengewerkt om zoveel mogelijk préfaillissements debiteuren te innen. DLLTF is daardoor helemaal voldaan en heeft het door haar geïnde surplus overgemaakt op de boedelrekening van Van Loo Transport.

Van Loo Transport B.V. had ten tijde van de faillietverklaring een grote vordering van ongeveer 2,7 miljoen euro op Van Loo Holding B.V.

4.2 Opbrengst

Thans is reeds duidelijk dat de vordering van DLLTF volledig kan worden gecompenseerd met de debiteuren die reeds zijn geïnd en vermoedelijk nog geïnd gaan worden. Zeer waarschijnlijk zal er zelfs een overschot zal ontstaan, dat echter vanwege de wederzijdse zekerhedenregeling toekomt aan de Rabobank. Waarschijnlijk zullen, nadat alle zekerheden zijn uitgewonnen, de Rabobank c.s. volledig worden afgelost. Dit scenario heeft zich inderdaad voorgedaan: nadat alle zekerheden waren uitgewonnen kon de Rabobank volledig worden afgelost.

De Holding is inmiddels failliet. Thans is nog onduidelijk of de baten in dat faillissement het zullen toelaten dat aan haar concurrente schuldeisers uitkeringen kunnen worden gedaan.

4.3 Boedelbijdrage

DLLTF betaalt géén boedelbijdrage aan de curator, omdat zij de inningswerkzaamheden van de pre-faillissementsdebiteuren voor haar eigen rekening neemt.

4.4 Werkzaamheden

De curator heeft aanvankelijk slechts beperkte, doch allengs intensievere werkzaamheden m.b.t. de aan DLLTF verpande pre-faillissementsdebiteuren. Met betrekking tot de vordering op de holding heeft de curator geprobeerd deze te innen, waaronder: correspondentie gevoerd met de advocaat/directie van de holding, alsmede het opstellen, indienen en betekenen van het verzoekschrift tot faillietverklaring c.a., voorbereiden van de zitting, enz.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

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
Buitengerechtelijke incassokosten en uitwinningskosten (10% conform toepassing alg. voorw.)	€ 326.782,54 +
Totaal te voldoen	€ 3.594.607,96 + P.M.

Voor de berekening van 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 verkoops- en uitwinningsresultaten van de bank, DLLTF en de overige aan de bank gelieerde leasemaatschappijen verwijs ik u naar het voorgaande verslag.

Restant vordering Rabobank na uitwinning en verkoop: € 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 buitengerechtelijke kosten (€ 326.782,54) en b) de derivaten (€ 312.300,00) die door haar in rekening worden gebracht. Ten aanzien van de buitengerechtelijke 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. Met goedkeuring van de RC is de derivatenkwestie medio 2016 geschikt tegen betaling van € 40.000,00 door de bank.

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 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 Lage Landen Technology Finance heeft een vordering ingediend à € 8.982,00 terzake van de financiering / lease van de bedrijfsinventaris c.a. Thans: 0.

De Lage Landen Trade Finance heeft een vordering ingediend à € 1.148.219,62 terzake van de verleende factoring-faciliteit. Thans: 0.

Nadat DLLTF helemaal was voldaan, heeft zij het door haar ontvangen surplus van in totaal € 260.008,72 overgemaakt op de boedelrekening van Van Loo Transport B.V.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

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. Zelf heeft Van Loo Transport B.V. slechts een lease-overeenkomst gesloten terzake van Cisco apparatuur (DLL Technology Finance). Deze apparatuur kwalificeert als bodemzaak. Te verwachten is dat de Ontvanger deze lease niet als reële eigendom zal ontzien.

5.3 Beschrijving zekerheden

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 blijkens 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 blijkens 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 blijkens 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 blijkens 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 blijkens 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 blijkens 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. blijkens onderhandse akte d.d. 25 juni 2010;

De Lage Landen Technology Finance heeft een pandrecht op kantoor- en bedrijfsinventaris. De Lage Landen Trade Finance heeft een pandrecht op de verpande pre-faillissements debiteuren.

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 visa versa.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

5.4 Separatistenpositie

De Rabobank is thans doende zich te verhalen op de door de Holding aan haar verstrekte zekerheden, en maakt vooralsnog jegens de gefailleerde geen gebruik van haar positie als separatist. De Lage Landen Trade Finance maakt gebruik van haar separatistenpositie door de aan haar verpande préfaillissementsdebiteuren zelf te innen, in samenwerking met de curator.

5.5 Boedelbijdragen

Vooralsnog niet van toepassing.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Onbetaalde leveranciers die onder eigendomsvoorbehoud hadden geleverd, zijn na onderzoek in de gelegenheid gesteld hun zaken terug te halen.

5.7 Retentierechten

Twéé schuldeisers hebben een beroep gedaan op een aan hun toekomend retentierecht. Het betrof in beide gevallen transporteurs die in onderaanneming charterwerkzaamheden verrichtten voor Van Loo. Beide transporteurs hadden ruime pre-faillissementsvorderingen. Toen duidelijk werd dat zij door het faillissement niet betaald zouden krijgen, weigerden zij de opdracht te voltooien en kondigden zij aan zich te verhalen op de lading. In beide gevallen is mede door bemiddeling van de curator een schikking getroffen, inhoudende dat DLLTF ook een klein deel van de pre-faillissementsvordering heeft voldaan.

5.8 Reclamerechten

Niet aangetroffen.

5.9 Werkzaamheden

Inventarisatie en onderhandelingen met pandhouders, eigendomsvoorbehouders, retentors.

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

De exploitatie is door de curator met machtiging van de rechter-commissaris voortgezet tot en met 8 februari 2013. Daartoe is per 7 januari van de bank een boedelkrediet verkregen, dat eenmaal is verlengd en verhoogd. De curator heeft niet ingestemd met de nadrukkelijke wens van de zekerheidsgerechtigden om te delen in de "winst" over de boedelperiode. Voorafgaand aan de verstrekking van het boedelkrediet heeft de curator werkkapitaal voorgeschoten. Eveneens werd aangetroffen kasgeld ten behoeve van de exploitatie aangewend.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

De verrichte werkzaamheden in de boedelperioden zijn geregistreerd en uitgefactureerd. Hiervan is door de curator een nauwkeurige administratie bijgehouden, evenals van de betaalde boedelkosten. De boedeldebiteuren worden door de curator geïnd. Naar verwachting zal de exploitatie door de boedel in de doorwerkperiode, nadat alle debiteuren zijn geïnd en de bijzondere boedelkosten (waaronder: het boedekrediet) zijn betaald, méér dan € 450.000 positief zijn.

Op de boedelrekening van Van Loo Transport werd terzake inmiddels € 735.830,57 incl. BTW rechtstreeks van boedeldebiteuren ontvangen.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

Opstellen begroting over de doorwerkperiode. Overleg met rechter-commissaris en bank over doorwerken en (voorwaarden) verstrekking boedekrediet. Overleg met leveranciers, verzekeringstussenpersoon, diverse instanties, werknemers, debiteuren. Diverse operationele werkzaamheden.

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. Thans maakt nog slechts één klant van het warehouse gebruik, in afwachting van definitieve ontruiming ivm verkoop.

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: 2

Datum: 14-11-2017

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Door de curator zijn enkele zaken aangetroffen waarover opmerkingen te maken en vragen te stellen zijn. Het boedelbelang is er mee gebaat dat de bedoelde kwesties op een voor de boedel bevredigende wijze worden opgelost. Momenteel wordt met betrokkenen overleg gevoerd over o.a. de hoogte van de financiële compensatie. Een ten onrechte door de directeur in privé ontvangen bedrag à € 4.181,76 werd inmiddels aan de boedel terugbetaald. Vooralsnog is de curator terughoudend met het doen van gedetailleerde mededelingen. Zie 7.5.

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

	Van Loo Transport B.V. Van Loo Holding B.V.	
jaarrekening 2007 gedeponeerd	8 augustus 2008	8 augustus 2008
jaarrekening 2008 gedeponeerd	3 februari 2010	3 februari 2010
jaarrekening 2009 gedeponeerd	8 juni 2010	8 juni 2010
jaarrekening 2010 gedeponeerd	13 mei 2011	13 mei 2011
jaarrekening 2011 gedeponeerd	14 juni 2012	14 juni 2012
jaarrekening 2012 gedeponeerd	nog niet gedeponeerd	nog niet gedeponeerd

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: 2

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: 2

Datum: 14-11-2017

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Onderzoek nog niet afgerond. Onderzoek is inmiddels afgerond.

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 nog niet afgerond. Onderzoek is afgerond, zie onder 7.5.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

7.7 Werkzaamheden

Onderzoek administratie c.a., registratie, correspondentie, besprekingen.
Schikkingsonderhandelingen, opstellen overeenkomst, controle nakoming.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

De bijzondere boedelkosten die in het kader van het doorwerken zijn ontstaan, zijn/worden direct uit de in de doorwerkperiode gerealiseerde omzet betaald. UWV heeft een boedelvordering van € 870.936,98 (ex artt. 66 WW en 66 lid 3 WW) ingediend. Daarnaast is voor € 5.090,34 aan algemene boedelkosten aangemeld.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 584.781,00

8.3 Pref. vord. van het UWV

€ 647.250,45

8.4 Andere pref. crediteuren

De Lage Landen Trade Finance B.V.: € 1.148.219,62. Vermoedelijk zal de vordering van DLLTF helemaal kunnen worden afbetaald, Waarschijnlijk zal er zelfs een surplus zijn (dat echter toekomt aan de Rabobank). Vordering DLLTF is teruggebracht tot 0.

Coöperatieve Rabobank Parkstad u.a.: € 3.598.312,91. Op deze vordering van de bank strekt allereerst in mindering het voornoemde surplus van DLLTF, en voorts de reeds gerealiseerde netto opbrengst Spekhofstraat à € 441.375,84. Vervolgens dient de vordering te worden verminderd met de netto opbrengst van de geveilde verpande activa van Rabobank en de surplus opbrengst van de aan de bank gelieerde partijen als De Lage Landen Financial Services en Schmitz Cargobull. 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.

Voorts heeft een voormalige werknemer een preferente vordering à € 2.296,64 ingediend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

176

175

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 3.545.548,33

€ 3.542.653,94

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De verwachte wijze van afwikkeling is afhankelijk van de opbrengst van het uitwinnen van de zekerheden en van de verkoopopbrengst van de overige activa in de faillissementen Van Loo Transport maar ook Van Loo Holding. Afhankelijk van de opbrengst van de onroerende zaak aan de Jupiterstraat 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, misschien ook aan de faillissementsboedel van Van Loo Transport B.V. Deze trajecten lopen echter nog: het is op dit moment nog te onzeker om mededelingen te doen over de verwachte opbrengst. Het materieel dat toekomt aan de Rabobank en aan haar gelieerde partijen als De Lage Landen en Schmitz Cargobull is via internet geveild, welke veiling op 20 maart is gesloten. De exacte netto opbrengst is nog onbekend. De door de overige leasemaatschappijen ingenomen voertuigen worden verkocht en een surplus wordt met de Holding afgerekend. Het innen van de debiteuren is in volle gang, het is nog onbekend hoe groot het surplus zal gaan worden. Eén van de twee onroerende zaken is al verkocht. De andere onroerende zaak staat te koop. Onbekend is welke opbrengst daarmee kan worden gerealiseerd. Tot nu toe blijven de biedingen onder de getaxeerde executiewaarde. Niet uitgesloten is dat het verkooptraject van de onroerende zaak Jupiterstraat lange tijd zal vergen. Niet te verwachten is dat aan de concurrente schuldeisers een uitkering zal kunnen worden gedaan.

8.8 Werkzaamheden

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

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

Van Loo Holding B.V.

9.2 Aard procedures

Faillissementsprocedure. Op basis van de vordering van Van Loo Transport B.V., heeft de curator het faillissement van Van Loo Holding B.V. aangevraagd.

9.3 Stand procedures

Het faillissement van Van Loo Holding B.V. is uitgesproken op 22 januari 2013. Het vonnis is inmiddels definitief.

9.4 Werkzaamheden

Onderzoek administratie, opstellen faillissementsrekest met bijlagen, correspondentie o.a. met Holding, RC en deurwaarder, opstellen pleitnota, bijwonen zitting.

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

De afwikkeling van dit faillissement is afhankelijk van het uitwinnen van de zekerheden 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. Daarna kan het faillissement van Van Loo Transport worden afgewikkeld. Daarvoor moet echter eerst het faillissement van Van Loo Holding worden afgewikkeld, aangezien Van Loo Transport hiervan een grote schuldeiser is. In het faillissement van Van Loo Holding speelt nog de discussie met de bank over de derivaten. Indien geen schikking kan worden bereikt, volgt een procedure. Bij een schikking kan het faillissement van Van Loo Holding worden afgewikkeld en daarna het faillissement van Van Loo Transport. Hoewel de derivatenkwestie inmiddels met de bank is geschikt zal, voordat aan een afwikkeling van het faillissement kan worden toegekomen, bezien moeten worden 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.).

Daarnaast moet sowieso het faillissement van Van Loo Holding als eerste worden afgewikkeld aangezien Van Loo Transport in dat faillissement een concurrent schuldeiser is. In datzelfde faillissement heeft de Belastingdienst echter vrij recent nog een zogenaamde 29 lid 2 OB vordering van aanzienlijke omvang ingediend. Voordat de afwikkeling van Van Loo Holding kan plaatsvinden zal deze nagekomen vordering van de Belastingdienst moeten worden geverifieerd.

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.

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

10.2 Plan van aanpak

1. Uitwinnen zekerheden en verkoop activa (voornamelijk; door de Holding) (afgewikkeld)
2. onderzoek en afwikkeling rechtmatigheden (afgewikkeld)
3. afwikkeling faillissement, waaronder aangifte BTW over de boedelperiode, nadat het faillissement van Van Loo Holding B.V. zal zijn afgewikkeld.

3. afwikkeling faillissement, waaronder aangifte BTW over de boedelperiode, nadat Van Loo Holding zal zijn afgewikkeld. De BTW-aangifte over de boedelperiode zal nog voor eind 2017 worden gedaan.

10.3 Indiening volgend verslag

Over zes maanden: 11 november 2017

Over zes maanden: 14 mei 2018

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

Nummer: 2

Datum: 14-11-2017

10.4 Werkzaamheden

Diverse werkzaamheden.