

Faillissementsverslag in de faillissementen van de vennootschappen behorende tot de Koops Furness groep

**Nummer 1
22 september 2014**

curatoren: mr A. van der Schee & mr J.A.A. Boers
Van Benthem & Keulen Advocaten & Notariaat / Boers Advocaten

**EERSTE GECONSOLIDEERDE OPENBARE FAILLISEMENTSVERSLAG EX ARTIKEL 73A FW IN
DE FAILLISEMENTEN VAN DE VENNOOTSCHAPPEN BEHORENDE TOT DE KOOPS FURNESS
GROEP**

Curatoren : mr A. van der Schee
(Van Benthem & Keulen Advocaten & Notariaat: Postbus
85005, 3508 AA Utrecht, telefoon: 030-2595959)

mr J.A.A. Boers
(Boers Advocaten: Postbus 675, 3900 AR Veenendaal,
telefoon: 0318-522404)

Rechter-commissaris : mr P.J. Neijt, Rechtbank Midden-Nederland

Datum verslag : 22 september 2014

Verslagperiode : 18 augustus 2014 – 21 september 2014

Bestede uren in verslagperiode : 2.113,60 uren

Bestede uren totaal : 2.113,60 uren

Saldo faillissementsrekeningen : EUR 242.000,00 Koops Furness N.V.
EUR 211.750,00 Koops Furness Lease B.V.
EUR 550.000,00 Furness Car Oost B.V.
EUR 265.000,00 Furness Car Twente B.V.

INLEIDING

Dit is het eerste openbare verslag in de faillissementen van de Koops Furness groep. Het verslag is gedeponeerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland, locatie Utrecht en wordt geplaatst op de website van het Centraal Insolventieregister (<http://insolventies.rechtspraak.nl>) alsmede op www.vbk.nl en www.boersadvocaten.nl.

Authentiek is alleen het schriftelijke verslag, voorzien van de handtekeningen van de curatoren.

De Koops Furness faillissementen hebben behoorlijk wat maatschappelijke en publicitaire aandacht gehad. Om die reden is in dit eerste verslag eveneens aandacht besteed aan de achtergrondinformatie.

Omdat geen sprake is van een enkelvoudige structuur, geschiedt de verslaglegging van de faillissementen geconsolideerd.

Dit openbaar verslag en het bijbehorende financieel verslag zijn geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staan de curatoren niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat onder andere bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden of – achteraf – bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren en/of andere belanghebbenden. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

Ter onderstreping van het informatieve karakter van dit verslag wordt afgeweken van het gebruikelijke format. De nummering van het format is wel zoveel mogelijk toegepast, zulks in verband met de allocatie van de tijdsbesteding.

ALGEMENE INFORMATIE VOOR CREDITEUREN

De curatoren maken om praktische redenen gebruik van de diensten van Crediteurenlijst.nl. Crediteuren zijn en worden verzocht hun vorderingen, voor zover deze zien op de periode tot datum faillissement, uitsluitend in te dienen via www.crediteurenlijst.nl.

INHOUDSOPGAVE

- 1. INVENTARISATIE**
 - 1.1 Lijst van failliet verklaarde vennootschappen
 - 1.2 Directie en organisatie
 - 1.3 Achtergrondinformatie
 - 1.4 Cijfers
 - 1.5 Verzekeringen
 - 1.6 Oorzaak faillissement
 - 1.7 Werkzaamheden
- 2. PERSONEEL**
 - 2.1 Koops Furness B.V.
 - 2.2 Koops Auto B.V.
- 3. ACTIVA**
 - 3.1 Onroerende zaken
 - 3.2 Roerende zaken
 - 3.3 Overig
- 4. DEBITEUREN**
- 5. BANK / ZEKERHEDEN**
 - 5.1 Banken
 - 5.2 Lease
 - 5.3 Eigendomsvoorbehoud en reclame- en retentierechten
- 6. VOORTZETTEN/DOORSTART(S)**
 - 6.1 Voortzetten
 - 6.2 Doorstart(s)
- 7. RECHTMATIGHEID**
- 8. CREDITEUREN**
 - 8.1 Ingediende vorderingen
 - 8.2 Belastingdienst
 - 8.3 Banken
- 9. PROCEDURES**
- 10. OVERIG**
 - 10.1 Termijn afwikkeling faillissement
 - 10.2 Plan van aanpak
 - 10.3 Indiening volgend verslag

1 INVENTARISATIE

1.1 Lijst van failliet verklaarde vennootschappen

Deze lijst bevat een opgave van de groepsmaatschappijen die in staat van faillissement zijn verklaard respectievelijk aan wie voorafgaand aan het faillissement voorlopige surseance van betaling is verleend. Per heden verkeren 41 van de circa 56 Koops Furness-vennootschappen (inclusief de buitenlandse vennootschappen en de deelnemingen) in staat van faillissement. De overige Koops Furness-vennootschappen zullen in faillissement (of surseance) worden getrokken zodra dat nodig is en nadat eventueel zich daarin bevindende rechten voor zover mogelijk zijn veilig gesteld. In alle faillissementen/surseances, ook als die in andere arrondissementen zijn uitgesproken, is een rechter-commissaris van de rechtbank Midden-Nederland, locatie Utrecht benoemd. Een organogram van de groep is als **bijlage 1** aan het eerste verslag gehecht.

Overzicht faillissementen KOOPS FURNESS c.s.

Naam	Datum sur./faill.	Sur./faill.nr.
Koops Furness N.V.	18-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/50 S C/16/14/768 F
Cosmo Auto B.V.	19-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/58 S C/16/14/773 F
Cosmo Coach & Bus B.V.	20-08-2014	C/16/14/754 F
Cosmo Trucks B.V.	19-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/53 S C/16/14/765 F
Cosmo Trucks Friesland B.V.	21-08-2014	C/16/14/775 F
Cosmo Trucks Oost B.V.	21-08-2014	C/16/14/779 F
Cosmo Trucks Utrecht B.V.	20-08-2014	C/16/14/753 F
Cosmo Trucks Zwolle B.V.	22-08-2014	C/16/14/781 F
Cosmo Wagenparkbeheer B.V.	21-08-2014	C/16/14/777 F
CT International B.V.	22-08-2014	C/16/14/782 F
Fivan Almelo B.V.	18-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/48 S C/16/14/762 F
Fivan Auto B.V.	20-08-2014	C/16/14/745 F
Fivan Rotterdam B.V.	20-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/57 S C/16/14/772 F

Flevoservice B.V.	20-08-2014	C/16/14/751 F
Furness Car B.V.	20-08-2014	C/16/14/744 F
Furness Car Kollenberg B.V.	21-08-2014	C/16/14/776 F
Furness Car Oost B.V.	19-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/56 S C/16/14/763 F
Furness Car Twente B.V.	18-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/52 S C/16/14/771 F
Furness Land Rover B.V.	18-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/47 S C/16/14/766 F
KF Auto B.V.	20-08-2014	C/16/14/746 F
KFFS I B.V.	21-08-2014 F	C/16/14/759 F
KFFS II B.V.	21-08-2014 F	C/16/14/760 F
Koops Amersfoort B.V.	18-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/51 S C/16/14/770 F
Koops Apeldoorn B.V.	19-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/59 S C/16/14/774 F
Koops Auto B.V.	18-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/49 S C/16/14/764 F
Koops Export B.V.	21-08-2014 F	C/16/14/778 F
Koops Furness B.V.	19-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/55 S C/16/14/767 F
Koops Furness Finance B.V.	20-08-2014	C/16/14/755 F
Koops Furness Internet B.V.	20-08-2014	C/16/14/747 F
Koops Furness Lease B.V.	20-08-2014	C/16/14/757 F
Koops Furness Lease International B.V.	20-08-2014	C/16/14/752 F
Koops Furness Schade B.V.	20-08-2014	C/16/14/749 F
Koops Furness Schadeherstel B.V.	20-08-2014	C/16/14/758 F
Koops Furness Service B.V.	20-08-2014	C/16/14/748 F
Koops Furness Techniek B.V.	22-08-2014	C/16/14/785 F

Koops Furness Trucks B.V.	19-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/54 S C/16/14/769 F
Koops Furness Virtual B.V.	20-08-2014	C/16/14/750 F
Koops Lease B.V.	20-08-2014	C/16/14/756 F
Koops Utrecht B.V.	18-08-2014 S 22-08-2014 F	C/16/14/46 S C/16/14/761 F
Overijsselse Transport Onderneming B.V.	22-08-2014	C/16/14/784 F
Steef van Loon Internationale Transporten B.V.	22-08-2014	C/16/14/783 F

Per 22 augustus 2014 zijn de op 18, 19 en 20 augustus 2014 aan Koops Furness N.V., Cosmo Auto B.V., Cosmo Trucks B.V., Fivan Almelo B.V., Fivan Rotterdam B.V., Furness Car Oost B.V., Furness Car Twente B.V., Furness Land Rover B.V., Koops Amersfoort B.V., Koops Apeldoorn B.V., Koops Auto B.V., Koops Furness B.V., Koops Furness Trucks B.V. en Koops Utrecht B.V. verleende voorlopige surseances door de rechtbank Midden-Nederland omgezet in faillissementen omdat was gebleken dat de staat van de boedels zodanig was dat handhaving van de surseances niet langer wenselijk was. Vervolgens is de conclusie getrokken dat de surseances geen perspectief boden voor de oplossing van de financiële problemen waarin de vennootschappen verkeerden.

1.2 Directie en organisatie

De Koops Furness groep is een professionele (auto- en truck-)dealergroep en behoort in Nederland tot één van de grotere automotive ondernemingen. Koops Furness N.V. staat aan het hoofd van de Koops Furness groep, bestaande uit circa 56 vennootschappen (inclusief de buitenlandse vennootschappen en de deelnemingen). Deze vennootschappen maken onderdeel uit van zeven staken met diverse labels en hoofdmerken. Het betreft de navolgende staken met kort weergegeven de navolgende activiteiten:

1. Cosmo Trucks staak: verkoop trucks

- Cosmo Trucks: DAF, Gīnaf en Fiat Professional (trucks en bestelauto's) en Cosmo Techniek;
- Cosmo Trailers: G. Magyar, Benalu, Krone en Doll;
- Cosmo Export: Export;
- Cosmo Coach & Bus: Onderhoud en reparatie van bussen;
- Flevoservice: Onderhoud en reparatie van trucks en trailers;
- Koops Furness Trucks: Iveco (trucks en bestelauto's) en Fiat Professional (bestelauto's);
- Bacar: Carrosseriebouw;
- GLT Interlift: Verkoop, reparatie en onderhoud van laadkleppen.

2. CT International staak: holdingvennootschap voor de internationale activiteiten

- CT Finland: Verkoop, distributie en service- / parts dealerschappen voor DAF in Finland (de Finse entiteit is niet failliet);
- Cosmo Truckcenter: Verkoop, distributie en service- / parts dealerschappen voor DAF in Zweden (de Zweedse entiteit is niet failliet);

3. Furness Car staak: verkoop personenauto's
 - Furness Car / Bangarage: Volvo;
 - Furness Land Rover: Land Rover en Range Rover.
4. KF Auto staak: verkoop personenauto's
 - Cosmo Auto: Ford en Mazda;
 - Fivan Auto: Alfa Romeo, Fiat, Mitsubishi en Fiat Professional;
 - Koops Auto: Nissan, Mazda en Kia.
5. KF Lease staak: leaseportefeuille
 - Koops Furness Lease: Het leasen van alle merken personen- en bestelauto's;
 - Cosmo Wagenparkbeheer: Wagenparkbeheer en leasing van trucks, bestelauto's, trailers en daaraan gerelateerd materieel;
 - Koops Furness Verhuur: Verhuur van trucks, bestelauto's en trailers;
 - Koops Furness Lease International: Het leasen van trucks, bestelauto's, trailers en international daaraan gerelateerd materieel in Scandinavië.
6. KF Schade staak: schadebedrijven
 - Koops Furness Schadeherstel: Het herstellen van schade aan personenauto's, bestelauto's, trucks en industriële objecten van klein tot groot;
 - Koops Furness Reclame: Huisstijlmanagement en belettering;
 - Koops Furness Logistiek: Transport van voertuigen;
 - Max-Repair: Franchiseorganisatie t.b.v. het aanbieden van landelijk dekkend schadeherstel voor zwaar materieel.
7. KF Virtual staak
 - NAK Internet: Online verkoop (www.nieuweautokopen.nl) van alle merken nieuwe personen- en bestelauto's;
 - ANWB Autokoopservice: Online verkoop van alle merken nieuwe personen- en bestelauto's.

Naast voornoemde staken is er ook nog een aantal losse vennootschappen. Het betreft de nog in onderzoek zijnde vennootschappen Koops Furness Finance B.V., Koops Furness Techniek B.V. en Koops Furness Services B.V.

De heer A.H. de Koning is enig bestuurder van Koops Furness N.V. Commissarissen zijn de heer P. Koops, mevrouw S.I. Koops en de heer A.P.J.C. Bos.

1.3 Achtergrondinformatie

Per staak wordt hieronder de per heden bekende globale en relevante wetenswaardigheden weergegeven. Voorts wordt informatie verstrekt over losse vennootschappen.

Cosmo Trucks staak

Binnen deze staak bevinden zich alle verkoop-, service- en onderhoudsactiviteiten met betrekking tot de truckdivisie. Koops Furness had 25% van de landelijke verkoop van DAF trucks in handen. Binnen de vele vestigingen in het Noorden en Oosten van het land, werden naast DAF trucks ook IVECO-trucks en opleggers van het merk Maygar verkocht. Ook de FIATbestelauto's werden binnen deze staak verkocht. Daarnaast waren er omvangrijke schadeherstel- en onderhoudsactiviteiten ten behoeve van de voornoemde merken.

CT International staak

In deze holdingvennootschap bevinden zich de deelnemingen in Finland en Zweden. Beide buitenlandse entiteiten zijn niet failliet. De activiteiten die aldaar ontplooid worden, bevinden zich in het verlengde van de activiteiten van de Nederlandse vennootschappen. Zo vindt er in Zweden en Finland met name verkoop en service plaats van DAF trucks alsmede van onderdelen.

Furness Car staak

Furness Car omvatte twee belangrijke dealerovereenkomsten met de luxe merken Volvo en Land Rover. Aldus richtten de vennootschappen zich met name op de verkoop van Volvo's en Land Rovers, vanuit de vestigingen in Zwolle, Meppel, Enschede, Hengelo en Almelo. Voorts bevindt zich in deze staak een 50% deelneming in de zogenoemde Bangarages te Amstelveen, Amsterdam en Mijdrecht.

KF Auto staak

Binnen deze staak bevinden zich meerdere vennootschappen, die enkele dealerovereenkomsten hadden met diverse automerken, zoals KIA, Mitsubishi, Ford, Nissan, Mazda en Fiat. De vennootschappen richtten zich op de verkoop van auto's van voornoemde merken binnen vele vestigingen in Nederland, zoals o.a. Maassluis, Capelle, Utrecht, Zeist, Huizen, Nieuwegein, Amersfoort, Apeldoorn, Doetinchem, Rijssen, Hengelo en Almelo.

KF Lease staak

Binnen de Koops Furness Lease staak bevinden zich enkele aanzienlijke leaseportefeuilles, met in totaal ruim 7600 contracten. Dit betreft zowel een onbalance leaseportefeuille als ook een offbalance leaseportefeuille. Belangrijkste stakeholders waren daarbij ABN AMRO Lease B.V., Leaseplan B.V., ING Lease B.V. alsmede Paccar Financial Nederland B.V. Naast leaseactiviteiten werden er binnen Cosmo Wagenparkbeheer B.V. ook vele servicecontracten (bijvoorbeeld ROB-contracten, alsmede contracten voor verzekering, service en onderhoud, tankpassen, etc.) gesloten.

KF Schade staak

Naast de verkoop van auto's maakten ook enkele schade(herstel)bedrijven deel uit van de Koops Furness activiteiten. Het betreft het schadeherstel van zowel personenauto's als van trucks. Vestigingen bevinden zich onder andere te Bunschoten, Zwolle, Leeuwarden, Utrecht en Hengelo.

KF Virtual staak

Vanwege de toenemende importantie van internet, zowel in het verkoopkanaal van auto's als bij schadeherstel, heeft Koops Furness ook geëxpandeerd in (deelnemingen in) enkele internetactiviteiten, zoals Nieuweautokopen.nl en budgetservice.nl. Binnen Nieuweautokopen.nl was er een samenwerkingsverband met de ANWB.

Overige vennootschappen

Koops Furness Finance

In onderzoek.

Koops Furness Techniek

In onderzoek.

Koops Furness Services

In onderzoek.

1.4 Cijfers

Koops Furness N.V.	2013 (*)	2012 (*)
Netto omzet	€ 467.028.000	€ 463.401.000
Resultaat (voor belastingen)	€ 39.000	(€ 960.000)
Debiteuren totaal	€ 36.975.000	€ 30.563.000
Crediteuren totaal	€ 152.326.000	€ 146.594.000
Aandeel Koops Furness in eigen vermogen	€ 37.108.000	€ 35.909.000
Aandeel derden in eigen vermogen	(€ 235.000)	(€ 120.000)
Balanstotaal	€ 194.076.000	€ 186.673.000

(*) Cijfers zijn ontleend aan het jaarverslag 2013

1.5 Verzekeringen

De verzekeringsportefeuilles van de verschillende vennootschappen zijn inmiddels geïnventariseerd. Ten behoeve van de aanwezige activa zullen de noodzakelijke verzekeringen worden voortgezet. Daar waar mogelijk zullen verzekeringen worden beëindigd en geroyeerd.

1.6 Oorzaak faillissement

De curatoren zullen de oorzaken van de faillissementen onderzoeken en zij komen hier in een later openbaar verslag op terug.

1.7 Werkzaamheden

In deze faillissementen is sprake van een groot aantal problemen van feitelijke, juridische en/of financiële aard. De door de curatoren in deze verslagperiode ondernomen activiteiten zijn er, nadat na een week onderhandelen de overname van alle Koops Furness-vestigingen going concern afketste, voornamelijk op gericht geweest om verkoopopbrengsten van de activa te maximaliseren door middel van het realiseren van doorstarts. Daarnaast is de aandacht gericht geweest en nog steeds gericht op het vaststellen van de juridische positie van de vele betrokken partijen. Om uiteindelijk tot een zorgvuldige afwikkeling te komen moeten curatoren immers exact de posities van de betrokken partijen kennen. In een grote organisatie als de onderhavige leidt het grote aantal vestigingen, het grote aantal betrokken partijen (reguliere financiers, importeurs, financiers van de importeurs, leveranciers, werknemers, etc) alsmede het grote aantal roerende zaken (lees: auto's en trucks) tot een complexe taak voor curatoren.

Voorts heeft een eerste inventarisatie van informatie plaatsgevonden om daarmee de nodige onderzoeken te kunnen doen naar de oorzaken van de faillissementen en de rechtmatigheid van de ontwikkelde activiteiten. Deze inventarisatie zal in de komende verslagperioden verder geïntensiveerd worden.

2 PERSONEEL

Koops Furness had circa 1.085 medewerkers in dienst, verdeeld over twee personeelsvennootschappen (Koops Furness B.V. en Koops Auto B.V.). Beide personeelsvennootschappen beschikten niet over voldoende middelen om aan de salarisverplichtingen te voldoen. De curatoren hebben daarop de rechter-commissaris om toestemming verzocht om alle personeelsleden te ontslaan. Nadat deze toestemming door de rechter-commissaris is verleend is aan alle personeelsleden het ontslag aangezegd. Daarnaast hebben medewerkers van de curatoren op donderdag 21 augustus en vrijdag 22 augustus 2014 nagenoeg alle vestigingen van Koops Furness bezocht om het personeel te informeren over de stand van zaken en het aankomende ontslag.

Na het ontslag van het personeel is de loongarantieregeling in werking getreden. In verband met de omvang van de faillissementen en de gewenste spoedige afwikkeling van de salarisachterstanden is in samenspraak met het UWV afgesproken om de verkorte intakeprocedure toe te passen waarbij de werkgever zorg draagt voor de intake van alle personeelsleden bij het UWV. In aansluiting hierop zijn er drie bijeenkomsten georganiseerd waarop het UWV de personeelsleden heeft geïnformeerd over de loongarantieregeling en de te volgen procedures.

2.1 Koops Furness B.V.

Bij deze vennootschap waren op datum faillissement 1.078 personeelsleden in dienst.

2.2 Koops Auto B.V.

Bij deze vennootschap waren op datum faillissement 7 personeelsleden in dienst.

3 ACTIVA

3.1 Onroerende zaken

In de onderhavige faillissementen zijn geen onroerende activa aangetroffen.

3.2 Roerende zaken

Cosmo Trucks staak

Binnen deze vennootschappen zijn vele nieuwe trucks van de merken DAF, FIAT professional en Iveco aangetroffen. Het merendeel van deze trucks is onder eigendomsvoorbehoud van de leveranciers dan wel van de aan deze leveranciers gelieerde financieringsmaatschappijen geleverd. Slechts een gering deel is eigendom van de vennootschappen. Op dat deel rust een pandrecht van het bankenconsortium. Voorts zijn in deze vennootschappen kantoor- en bedrijfsinventarissen aangetroffen alsmede voorraden onderdelen. Als deze zaken zijn grotendeels voorafgaand aan het faillissement getaxeerd.

CT International staak

Binnen deze vennootschappen worden slechts holdingactiviteiten uitgeoefend en zijn (nog) geen roerende zaken aangetroffen. De deelnemingen betreffen twee werkmaatschappijen in Finland en Zweden. Naar verwachting beschikken deze niet in faillissement verkerende vennootschappen slechts over een kantoorinventaris.

Furness Car staak

In deze vennootschappen zijn vele nieuwe auto's van de merken Volvo en Land Rover aangetroffen, die belast zijn met rechten van derden, zoals financieringsmaatschappijen. Voorts zijn er gebruikte auto's alsmede young used en demo auto's aangetroffen. Voor alle auto's geldt dat curatoren moeten vaststellen wie uiteindelijk rechthebbende is. Er zijn vaak meerdere partijen die rechten op een en dezelfde auto pretenderen. Voorts bevinden zich in deze vennootschappen voorraden onderdelen en ook inventarissen. Vrijwel alle activa zijn voor datum faillissement getaxeerd.

KF Auto staak

In deze vennootschappen zijn vele nieuwe (personen-)voertuigen van de merken KIA, Nissan, Mitsubishi, Ford en Fiat aangetroffen. Nagenoeg alle voertuigen zijn onder een eigendomsvoorbehoud van de leveranciers, dan wel van de financieringsmaatschappijen van de automerken geleverd, danwel rust er een pandrecht van de reguliere financiers op danwel zijn ze belast met andere zekerheidsrechten. Voorts zijn er gebruikte (personen-)auto's aangetroffen, waarop zekerheidsrechten van de reguliere financiers rusten. Er zijn in alle vestigingen kantoor- en/of bedrijfsinventarissen aangetroffen, zowel bodemzaken als niet bodemzaken betreffende, alsmede soms voorraden onderdelen. Al deze zaken zijn grotendeels voorafgaand aan de faillissementen getaxeerd. Thans blijkt echter dat er (soms aanzienlijke) aantallen auto's - die in eerdere taxaties wel aanwezig waren - ontbreken, waartegenover soms ook auto's worden aangetroffen die in een eerder stadium niet aanwezig waren. Voor alle zaken geldt dat er vele partijen zijn die zekerheidsrechten pretenderen.

KF Lease staak

In deze vennootschappen bevinden zich de leaseactiviteiten. De roerende zaken betreffen met name de kantoorinventarissen. Recentelijk is gebleken dat zich binnen Cosmo Wagenparkbeheer ook nog circa 100 voertuigen bevinden, die voorheen onderdeel uitmaakten van een leaseportefeuille, maar daarna eigendom van Cosmo Wagenparkbeheer zijn geworden. Vervolgens zijn deze voertuigen weer doorgeleased aan derden. Curatoren zullen vaststellen om welke voertuigen het gaat en tot verkoop overgaan. Gezien de paraplu-financiering van het bankenconsortium (zie onder 5) vallen die voertuigen naar alle waarschijnlijkheid ook onder het pandrecht van de banken.

KF Schade staak

In deze staak bevinden zich de werkplaatsen, inclusief onderdelen, materieel en gereedschappen behorende bij de schadeherstelbedrijven en een enkele kantoorinventaris.

KF Virtual staak

Binnen deze staak bevinden zich geen roerende activa, nu het gaat om deelnemingen in enkele bedrijven.

Koops Furness Finance

In onderzoek.

Koops Furness Techniek

In onderzoek.

Koops Furness Services

In onderzoek.

3.3 Overig

Naast bovengenoemde activa heeft de Koops Furness groep de volgende deelnemingen:

Bafuca

Furness Car B.V. te Bunschoten is eigenaar van 50% van het aandelenkapitaal in Bafuca B.V. De andere 50% is eigendom van Bangroep Beheer B.V. te Amsterdam. Bafuca B.V. is 100% aandeelhouder van de Bangarages Amsterdam, Amstelveen en Mijdrecht alsmede van Autoschade Drenth Amstelveen.

Tussen de aandeelhouders bestaat een aandeelhoudersovereenkomst, waarin de procedures met betrekking tot aanbidding en prijs van de aandelen in geval van faillissement van één van de aandeelhouders is vastgelegd.

MAX-Repair

Koops Furness Schade B.V. heeft een 33,3 % deelneming in MAX-Repair, ook een bedrijfsonderdeel dat is gestart met het oog op de toekomstige ontwikkelingen in de branche. In dit geval zorgt MAX-Repair voor een koppeling van de consument met een schadevraag aan een werkplaats waar die reparatie kan worden uitgevoerd. Het bedrijf bevindt zich in de startersfase.

NAK Internet

Koops Furness Virtual B.V. is enig statutair bestuurder en eigenaar van 75% van de aandelen in NAK Internet B.V. In deze vennootschap bevinden zich naast een beperkte inventaris met name IE-rechten, die betrekking hebben op domeinnamen, content, broncode, databasestructuur en inhoud van websites.

Autobedrijf De Jong Heerde

Furness Car B.V. is medeaandeelhouder van autobedrijf De Jong Heerde B.V. De andere aandeelhouder is Volvo Nieuwenhuijse te Apeldoorn. Deze vennootschap is in het verleden opgericht met als doel de serviceactiviteiten in de omgeving Heerde gemeenschappelijk uit te oefenen. In de praktijk vonden echter in Autobedrijf De Jong Heerde B.V., voor zover de curatoren thans bekend, geen activiteiten plaats. In deze vennootschap bevindt zich evenmin activa.

4 DEBITEUREN

Bij verschillende Koops Furness vennootschappen zijn (zeer aanzienlijke) debiteurenportefeuilles aanwezig, al dan niet verpand aan een of meer van de in dit verslag genoemde banken. Incasso van de debiteuren vindt plaats door Mirus International B.V. al dan niet in overleg met de banken. Het totale per datum faillissement openstaande bedrag was ruim € 25 mio. De verwachting bestaat dat een gedeelte van dit bedrag niet geïncasseerd kan worden door verrekening dan wel in verband met tegenvorderingen in verband met nog lopende garanties, etc. Voorts is vastgesteld dat er op datum faillissement een aanzienlijk bedrag aan debiteurenvorderingen ouder was dan 90 dagen.

De incasso van de debiteurenportefeuille van de leasetak vergt bijzondere aandacht, nu er veelvuldig sprake was van meerdere achterliggende leasemaatschappijen alsmede servicecontracten waarvoor aan klanten een gecombineerde factuur werd verzonden. Nu verschillende leasemaatschappijen hun portefeuilles hebben teruggenomen, levert dit bij de klanten grote onduidelijkheid op, men weet niet wat men aan wie verschuldigd is. Dit leidt tot problemen bij de reeds bestaande debiteurenvorderingen, maar ook voor de toekomstige termijnen. Getracht wordt dit probleem onder leiding van curatoren op te lossen. Gezien het oorspronkelijke bij Koops Furness behorende aantal leasecontracten (ruim 7.600) in combinatie met een zeer groot aantal losse servicecontracten ten aanzien van verschillende servicecomponenten vergt dit bijzondere aandacht.

5 BANKEN/ZEKERHEDEN

Bij een concern als het onderhavige, dat opereert in de autobranche, zijn van oudsher vele financiële partijen betrokken. Er is vaak een overkoepelende huisbankier dan wel een bankenconsortium, die/dat voor financiering van lopende zaken zorgt in ruil voor algemene zekerheden als pandrechten op inventarissen, voorraden en vorderingen. Daarnaast is er in de autobranche sprake van financieringsmaatschappijen van de verschillende automerken (de zogenoemde 'captives') die voor financiering van de nieuwe auto's zorgen. Bij faillissement ontstaan er soms situaties waarbij er meerdere partijen menen rechthebbende te zijn op de opbrengst van de verschillende activa, waaronder de auto's. Daarnaast werken alle captives met verschillende financieringsmethoden en verschillende zekerhedenconstructies, waarbij dit ook nog per merk/importeur (met dezelfde captive) kan verschillen. Het vorenstaande betekent dat curatoren van alle partijen die rechten pretenderen binnen korte tijd moeten beoordelen welke rechten voorgaan.

5.1 Banken

ABN AMRO Bank / Rabobank

Van oorsprong waren deze banken, ABN AMRO N.V. en Coöperatieve Rabobank IJsseldelta U.A., alsmede voorheen Friesland Bank N.V., de huisbankiers van de Koops Furness groep. In ruil voor een omvangrijke kredietfaciliteit ter hoogte van uiteindelijk € 65 mio heeft Koops Furness alle mogelijke zekerheden verstrekt, waaronder pandrechten op alle roerende zaken, vorderingen, IE rechten etc. Curatoren hebben de zekerheden van het bankenconsortium inmiddels gedeeltelijk onderzocht en zijn tot de conclusie gekomen, dat de pandrechten op de roerende zaken en vorderingen op juiste wijze zijn gevestigd.

Credit Agricole / Ribank

Deze financiële instelling stelt Mitsubishi's in consignatie aan Koops Furness ter beschikking te hebben gesteld. Voorts is er sprake van een mantelovereenkomst ter zake huurkoop alsmede stelt men dat er een voorbehouden pandrecht is.

FCE Bank

Deze financiële instelling heeft voor financiering van alle nieuwe FORD auto's gezorgd. Zij pretendeert een eigendomsvoorbehoud dan wel voor zover Koops Furness voor betaling zou hebben gezorgd een voorbehouden pandrecht. Er zouden 290 auto's onder het eigendomsvoorbehoud zijn geleverd en 37 auto's onder het voorbehouden pandrecht vallen.

FGA

Deze financiële instelling heeft zowel Land Rovers als FIAT's gefinancierd. Het gaat voornamelijk om nieuwe auto's, 43 Landrovers en 998 FIAT's. FGA pretendeert eigenaar te zijn van deze voertuigen en een eerste bezitloos pandrecht te hebben op de door haar geleverde onderdelen.

RCI Financial Services

Deze financiële instelling heeft 213 Nissan's gefinancierd. RCI pretendeert een eerste bezitloos pandrecht op deze auto's te hebben.

Santander

Deze financiële instelling heeft zowel Volvo's als KIA's gefinancierd, met name alle nieuwe voertuigen. In aantallen gaat het naar alle waarschijnlijkheid om 84 Volvo's en 57 KIA's. Santander pretendeert een eerste bezitloos pandrecht op deze voertuigen te hebben.

5.2 Lease

ABN AMRO Lease

Een zeer aanzienlijk deel van de leaseportefeuille, enkele duizenden contracten, was ondergebracht bij ABN AMRO lease. Dit betrof deels een onbalance portefeuille (voornamelijk financial lease) alsmede een offbalance portefeuille (voornamelijk operationele lease). ABN AMRO Lease B.V. heeft een zeer aanzienlijke vordering, waarvoor zij een pandrecht pretendeert op de onbalance leaseportefeuille. Curatoren hebben met ABN AMRO Lease een overeenkomst gesloten, waarover nadere informatie onder punt 6.2 wordt verstrekt.

ING Lease

Koops Furness had 199 operationele leasecontracten bij ING Lease ondergebracht. Voorts waren er 3 sale en leaseback contracten alsmede 103 contracten naar aanleiding van een eerdere tussen Koops Furness en ING Lease gesloten overeenkomst. Uiteindelijk gaat het om 392 voertuigen. Een aantal daarvan is thans nog niet teruggevonden. Curatoren hebben met ING Lease een overeenkomst gesloten, waarover nadere informatie onder punt 6.2 wordt verstrekt.

Leaseplan

Met Leaseplan heeft Koops Furness 606 operationele leasecontracten gesloten, waarvan 141 auto's door Koops Furness voor het eigen personeel werden ingezet. Ook in dit geval is er een aantal auto's waarvan op dit ogenblik onbekend is waar zij zich bevinden. Curatoren hebben met Leaseplan een overeenkomst gesloten, waarover nadere informatie onder punt 6.2 wordt verstrekt.

Paccar

Met Paccar Financial Nederland B.V. had Koops Furness enkele jaren geleden een samenwerkingsovereenkomst gesloten waarbij 172 voertuigen door Koops Furness aan Paccar in eigendom zijn overgedragen, waarna dezelfde voertuigen weer aan Koops Furness zijn teruggeleased. 48 voertuigen werden daarbij binnen het Koops Furness concern gebruikt. Voorts zijn er 255 overige contracten gesloten. Ook met Paccar hebben curatoren een overeenkomst gesloten, waarover nadere informatie onder punt 6.2 wordt verstrekt.

Overige Lease

Voor een aantal vestigingen worden roerende zaken geleased. De curatoren inventariseren of, in geval van een financial lease, er sprake is van een overwaarde en/of voortzetting en/of overdracht van de financial lease opportuun is.

5.3 Eigendomsvoorbehoud en reclame- en retentierechten

Eventuele eigendomsvoorbehouden, reclame- en retentierechten worden geïnventariseerd. Een groot aantal crediteuren heeft een beroep op één van deze rechten gedaan.

Gelet op de complexiteit van deze faillissementen en het grote aantal claims, is er voor gekozen om eigendomsclaims op één centrale plek te administreren. De curatoren maken daarvoor gebruik van de website www.crediteurenlijst.nl. Gepretendeerde eigendomsrechten dienen daar door de crediteuren zelf online aangemeld te worden. Nadat de gepretendeerde rechten zijn geverifieerd, worden de rechthebbenden uitgenodigd voor een ophaaldag. Deze dagen worden georganiseerd met behulp van het NTAB en staan gepland voor de komende verslagperiode, waarbij de eerste ophaaldag op 22 september 2014 is. Na deze dag zullen per dag steeds op twee tot drie vestigingen ophaaldagen worden gehouden. In dezelfde volgorde zullen vervolgens de veilingen van de resterende activa op locatie worden georganiseerd.

6 VOORTZETTEN/DOORSTART(S)

6.1 Voortzetten

Nadat op 18 augustus jl. 15 van de Koops Furness vennootschappen in (voorlopige) surseance van betaling zijn gegaan, is er gedurende de eerste week gewerkt aan een integrale doorstart. Om dit plan te kunnen laten slagen, zijn alle andere Koops Furness vennootschappen gedurende die week failliet verklaard, en is bijvoorbeeld op vrijdag 22 augustus 2014 al het personeel ontslag aangezegd. Gedurende die week zijn de vestigingen van Koops Furness open gebleven om zo veel mogelijk going concern te blijven en om werk af te maken maar zonder dat er voertuigen mochten worden uitgeleverd. Het bankenconsortium heeft zich bereid verklaard de lopende kosten van de (dwang)crediteuren, waaronder bijvoorbeeld de kosten van beveiliging, energie, ICT etc. voor haar rekening te nemen, in ruil waarvoor zij een pandrecht verkreeg op de vorderingen die in die week zijn ontstaan. Voorts heeft de boedel van het bankenconsortium een bijdrage bedongen ter hoogte van € 200.000,00. Op 24 augustus jl. is vervolgens gebleken dat de overnemende partij de doorstart niet wenste te realiseren, waarna alle vestigingen zijn gesloten.

6.2 Doorstart(s)

Doorstart Volvo (Furness Car staak)

Voor de verschillende activa, bestaande uit goodwill, inventaris, gebruikte voertuigen en voorraad onderdelen, behorend bij de Volvo vestigingen te Zwolle en Meppel hebben curatoren in totaal een opbrengst ter hoogte van € 1.850.000,00 gegenereerd. Daarvan komt een bedrag ter hoogte van € 525.000,00 toe aan de boedel. De kopers betreffen Nieuwenhuijse Meppel B.V. en Nieuwenhuijse Zwolle B.V. Er gaan in totaal 33 personeelsleden weer aan het werk.

Voor dezelfde soort activa maar nu behorend bij de vestigingen Hengelo en Almelo hebben curatoren in totaal een opbrengst ter hoogte van € 1.550.000,00 gegenereerd. Daarvan komt een bedrag ter hoogte van € 265.000,00 toe aan de boedel. De kopers betreffen Harrie Arendsen Almelo B.V. en Harrie Arendsen Hengelo B.V. en in deze doorstart zijn 25 personeelsleden betrokken.

Ten behoeve van de doorstart zijn voorts nieuwe voertuigen, die eerder door Volvo Car Nederland waren geleverd en werden gefinancierd door Santander en waarop een pandrecht eerste in rang van Santander was gevestigd met instemming van Santander terugverkocht aan Volvo Car Nederland. Voor deze transactie hebben curatoren een boedelbijdrage van € 75.000,00 ex btw van de pandhouder Santander bedongen.

Doorstart Landrover (Furness Car staak)

Voor de verschillende activa, wederom bestaande uit goodwill, inventaris, gebruikte voertuigen en voorraad onderdelen te Zwolle en Enschede hebben curatoren in totaal een bedrag ter hoogte van € 1.674.076,00 uitonderhandeld. Daarvan komt een bedrag ter hoogte van € 525.000,00 toe aan de boedel. De koper is BEE Holding B.V. en 60 personeelsleden gaan mee met de doorstart.

Doorstart c.q. contractsovername Leaseportefeuilles

Curatoren zijn er in geslaagd de diverse leaseportefeuilles gedeeltelijk door contractsovername (die reeds contractueel was overeengekomen) dan wel door verkoop over te dragen c.q. te leveren aan de partijen met wie Koops Furness op juridisch verschillende wijzen reeds verbonden was.

De opbrengsten voor de boedel (ex btw) bedragen:

ABN AMRO Lease	: € 500.000,00
Leaseplan	: € 75.000,00

ING Lease : € 80.000,00
Paccar Financial Services : € 100.000,00

Verwachtingen

In algemene zin kan hieraan worden toegevoegd dat thans voor de personenwagenvestigingen (Koops Auto en Koops Fivan) nog met 5 partijen actief wordt onderhandeld. Voor de truckdealerships (Cosmo) wordt thans met 6 partijen onderhandeld. Dit betreft nog een aanzienlijk aantal vestigingen, die hopelijk binnen afzienbare tijd kunnen worden doorgestart.

7 RECHTMATIGHEID

De curatoren zullen in de volgende verslagperioden onderzoek doen naar onregelmatigheden, benadelingshandelingen, eventueel wanbeleid en het feitelijke bestuur. Met betrokken leidinggevenden, toezichthouders en adviseurs zoals accountant en fiscalist zullen in verband hiermee gesprekken gevoerd worden.

In deze verslagperiode zijn in opdracht van de curatoren reeds zowel de (digitale) financiële administratie als overige benodigde (digitale) documentatie veiliggesteld. Voorts wordt er onderzoek verricht naar de administraties van curandae. Nu de administraties extern waren ondergebracht en deze niet veel langer voor curatoren toegankelijk zullen zijn, hebben curatoren besloten de veiliggestelde administraties weer toegankelijk te laten maken, waardoor het onderzoek naar behoren kan worden uitgevoerd. Onder andere naar aanleiding van de uitkomst van voornoemd onderzoek zullen de curatoren beoordelen of een nader diepgaand rechtmatigheidsonderzoek zal worden ingesteld.

8 CREDITEUREN

8.1 Ingediende vorderingen

De vorderingen kunnen door de crediteuren digitaal via www.crediteurenlijst.nl worden ingediend. Een tussenstand per heden per vennootschap is de volgende (N.B. deze gegevens zijn afgeleid uit de thans nog ongecontroleerde crediteurenlijsten):

	aantal preferente crediteuren	totaal- bedrag	aantal concurrente crediteuren	totaal- bedrag
Cosmo Auto	3 €	1.011,71	72 €	531.712,87
Cosmo Coach & Bus	1 €	1.041,75	2 €	4.380,67
Cosmo Trucks	7 €	17.072,37	564 €	14.599.953,28
Cosmo Trucks Friesland	2 €	306,78	79 €	108.150,41
Cosmo Trucks Oost	3 €	78.948,00	68 €	272.354,65
Cosmo Trucks Utrecht	4 €	4.423,10	77 €	243.789,94
Cosmo Trucks Zwolle	1 €	7.412,88	99 €	5.474.009,06
Cosmo Wagenparkbeheer B.V.	2 €	43.725,00	80 €	9.832.111,70
CT International	0 €	0,00	0 €	0,00
Fivan Almelo	0 €	0,00	13 €	351.066,67
Fivan Auto	0 €	0,00	11 €	19.663,62
Fivan Rotterdam	1 €	4.308,75	40 €	3.219.269,35
Flevoservice	2 €	3.897,31	63 €	159.314,27
Furness Car	1 €	7.671,41	14 €	9.709,55
Furness Car Kollenberg	0 €	0,00	0 €	0,00
Furness Car Oost	1 €	1.220.246,69	30 €	178.225,96
Furness Car Twente	1 €	1.675.884,97	32 €	162.464,90
Furness Land Rover	1 €	4.500,00	34 €	2.911.486,24
KF Auto	0 €	0,00	4 €	134.716,09
KFFS I	0 €	0,00	0 €	0,00
KFFS II	0 €	0,00	0 €	0,00
Koops Amersfoort	2 €	0,00	67 €	12.766.709,92
Koops Apeldoorn	8 €	785.360,90	43 €	913.249,66
Koops Auto	1 €	187,00	31 €	279.998,82
Koops Export	0 €	0,00	8 €	29.741,22
Koops Furness B.V.	2 €	18.016,90	57 €	630.989,45
Koops Furness Finance	0 €	0,00	7 €	4.296,70
Koops Furness Internet	0 €	0,00	6 €	36.933,64
Koops Furness Lease	2 €	544.632,14	56 €	297.094,83
Koops Furness Lease Intern.	0 €	0,00	0 €	0,00
Koops Furness N.V.	3 €	272.256,63	37 €	22.794.242,89
Koops Furness Schade	1 €	18.520,90	22 €	78.509,66
Koops Furness Schadeherstel	3 €	874.649,18	106 €	322.998,26
Koops Furness Service	0 €	0,00	5 €	1.513.603,15
Koops Furness Techniek	0 €	0,00	15 €	76.175,01
Koops Furness Trucks	2 €	5.620,69	175 €	3.562.099,62
Koops Furness Virtual	0 €	0,00	0 €	0,00
Koops Lease	1 €	6.017,79	69 €	116.474,07
Koops Utrecht	5 €	650,00	76 €	8.368.917,87

Overijsselse Transport Ondern.	0 €	0,00	0 €	0,00
Steeff van Loon International	0 €	0,00	1 €	1.901.569,29

8.2 Belastingdienst

Door de belastingdienst wordt thans geïnteriseerd welke omvang de belastingschuld heeft. In ieder geval is geconstateerd dat er een aanzienlijke latente belastingschuld is. Er bestaan sinds de zomer achterstanden in de loonbelasting, omzetbelasting en mogelijk inzake de vennootschapsbelasting. De verwachting bestaat dat de totale belastingschuld ruim boven € 10 mio zal bedragen.

8.3 Banken

De vorderingen van de betrokken banken, leasemaatschappijen en (voertuig-)financiers zijn globaal als volgt. Er dient hierbij aangetekend te worden dat alle posities nog aan (aanzienlijke) wijzigingen onderhevig zullen zijn, ten gevolge van teruglevering en het realiseren van zekerheidsrechten.

ABN AMRO Bank / Rabobank

Circa € 65.000.000,00.

Overige banken

Naar verwachting zullen de navolgende banken leasemaatschappijen en (voertuig-)financiers vorderingen indienen in de verschillende faillissementen:

- Credit Agricole / Ribank
- FCE Bank
- FGA
- RCI Financial Services
- Santander
- ABN AMRO Lease
- ING Lease
- Leaseplan
- Paccar

9 PROCEDURES

Er lopen in de verschillende Koops Furness-vennootschappen diverse gerechtelijke procedures. Een inventarisatie vindt plaats en in overleg met betrokkenen wordt gezien welke procedures wel en welke niet worden doorgevoerd. Voor zover aanhangige procedures strekken tot het verkrijgen van een betaling uit de boedel, zijn die procedures van rechtswege geschorst en zullen de crediteuren worden uitgenodigd om hun vordering in het betreffende faillissement in te dienen. In het volgende verslag zal een overzicht van de aanhangige procedures worden opgenomen.

10 OVERIGE

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

De faillissementen zijn nog zo recent dat over de duur ervan nog niets zinnigs te melden is. Verwacht mag worden dat de afwikkelingen van deze faillissementen geruime tijd (enkele jaren) zullen duren.

10.2 Plan van aanpak

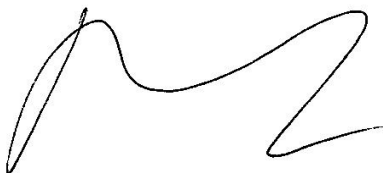
Curatoren zien zich in deze faillissementen met een aantal logistieke uitdagingen geconfronteerd. Het aantal vestigingen (77) op 55 gehuurde locaties, het aantal betrokken financiers dat rechten pretendeert, het aantal voertuigen (en bijvoorbeeld ook 3.500 sets winterbanden) alsmede de tijdsdruk leidt tot de noodzaak alle processen logistiek zeer strak te organiseren. Voor de komende periode zullen de activiteiten in grote lijnen gericht zijn op:

- realiseren doorstarts, thans wordt nog met 11 partijen over verschillende vestigingen actief onderhandeld;
- verkoop deelnemingen in binnen en buitenland;
- uitlevering rechten van derden, waaronder eigendomsvoorbehouden en rechten van reclame, waaronder bijna 2.000 voertuigen waarop (soms diverse) financiers rechten pretenderen en bijv. 3.500 sets winterbanden;
- veilen van goederen die niet bij doorstarts betrokken zijn;
- ontruimen van de gehuurde panden;
- vaststellen van de positie van de diverse financiers;
- afwickelen en ontvlechten van de leaseportefeuille;
- incasso aanwezige debiteurenportefeuilles;
- voorbereiden rechtmatigheidonderzoek;
- inventariseren procedures (al dan niet voortzetten);
- verdere inventarisatie crediteurenvorderingen.

10.3 Indiening volgend verslag

Het volgend verslag zal in december 2014 worden ingediend.

Opgesteld en gedeponereerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland, locatie Utrecht op 22 september 2014,



mr A. van der Schee,
curator



J.A.A. Boers,
curator

Bijlage 1
Organogram

