

**VIJFDE VERSLAG EX ART. 73a Fw
(tevens eindverslag) INZAKE FAILLISSEMENT
POCO LOCO B.V. (wijzigingen ten opzichte van het
vorige verslag, alsmede actuele aangelegenheden, zijn in
de onderstaande tekst vetgedrukt weergegeven)**

| | | |
|--------------------------------|---|---|
| Datum | : | 25 november 2015; |
| Gegevens onderneming | : | Poco Loco BV.; |
| Faillissementsnummer | : | C19/14/130 F; |
| Datum uitspraak | : | 10 juni 2014; |
| Rechter-commissaris | : | mr. J.H.W.R. Orriëns-Schipper; |
| Curator | : | mr. R.P. van Boven; |
| Activiteiten onderneming | : | detailhandel in schoenen, lederwaren en aanverwante artikelen; Poco Loco B.V. dreef winkels in de volgende plaatsen: <ul style="list-style-type: none">- Almelo;- Apeldoorn;- Assen;- Drachten- Harderwijk;- Sneek;- Winschoten;- Zwolle; voorts had Poco Loco een zogenaamde webshop; |
| Omzetgegevens | : | - 2011 € 1.759.824,00; - 2012 € 1.672.805,00; - 2013 € 1.380.996,00; |
| Personeel gemiddeld aantal | : | 11; |
| Saldo einde verslagperiode | : | € 27.473,70; |
| Verslag periode | : | 19 augustus 2015 tot en met 24 november 2015; |
| Bestede uren in verslagperiode | : | - curator mr. R.P. van Boven 1 uur en 12 minuten; - mw. J.A. Logtenberg 12 minuten; |
| Bestede uren totaal: | | 35 uren en 18 minuten; |

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie : bestuurder van Poco Loco B.V. is mevrouw A.J.M. Koopal, wonende te Uffelte;

de aandelen in Poco Loco B.V. worden gehouden door mevrouw A.J.M. Koopal en Tienda Investments B.V.; bestuurder van Tienda Investments B.V. is: Derksema Holding B.V.; de bestuurder van laatstgenoemde vennootschap is de heer J.H. Derksema, wonende te Uffelte; hij is de levenspartner van mevrouw Koopal;

1.2 Winst en verlies :

| Jaar | Resultaat |
|-------------------------|----------------------|
| 2011 | € 7.579,00 winst |
| 2012 | € 32.774,00 verlies |
| 2013 | € 202.799,00 verlies |
| 2014 (tot 10 juni 2014) | € 196.139,00 verlies |

1.3 Balanstotaal : per ultimo 2013 was het balanstotaal € 379.673,00;

1.4 Lopende procedures : voor zover thans bekend, is er geen sprake van lopende gerechtelijke procedures;

1.5 Verzekeringen : er was sprake van de gebruikelijke bedrijfsverzekeringen, welke inmiddels zijn beëindigd;

1.6 Huur : de winkels van Poco Loco B.V. waren gevestigd in huurpanden; in de periode voorafgaand aan het faillissement zijn huurovereenkomsten reeds beëindigd omdat Poco Loco B.V. noodgedwongen haar winkels moest sluiten; met twee verhuurders kon volgens opgave van de directie geen wilsovereenstemming worden bereikt met betrekking tot de beëindiging van de huurovereenkomst; dit betrof de winkelruimten te Assen en Apeldoorn; er was derhalve sprake van doorlopende huurverplichtingen;

na faillissementsdatum is de curator in overleg met de verhuurders getreden en heeft wilsovereenstemming kunnen bereiken omtrent het onmiddellijk beëindigen van de huurovereenkomsten voor de locaties Assen en Apeldoorn; in ruil hiervoor heeft de curator afstand gedaan van de winkelinventaris (locatie Apeldoorn) en de aangebrachte verbeteringen (locaties Assen en Apeldoorn);

1.7 Oorzaak faillissement : voor zover thans bekend, is de oorzaak van het faillissement gelegen in de omzetontwikkeling; ten opzichte van het jaar 2009 is de omzet met ruim 35% afgenomen; volgens opgave van de directie is een belangrijke oorzaak hiervan gelegen in de opkomst van internet-verkoop en dalende winstmarges; Poco Loco B.V. heeft zelf ook een webshop opgezet, doch deze website is onvoldoende concurrerend met de webshop van landelijke ketens waarvoor ook landelijk wordt geadverteerd;

de directie van Poco Loco B.V. heeft het streven gehad om een faillissement te voorkomen; er zijn beëindigingsovereenkomsten gesloten met verhuurders en werknemers; voor bepaalde tijd gesloten arbeidsovereenkomsten zijn niet verlengd en er hebben opheffingsverkoop plaatsgevonden; twee verhuurders waren volgens opgave van de directie niet bereid medewerking te verlenen aan de beëindiging van de huurovereenkomsten, waardoor er sprake was van doorlopende verplichtingen waaraan niet kon worden voldaan; om die reden heeft de directie besloten om het faillissement van Poco Loco B.V. aan te vragen; inmiddels hebben de doorlopende verplichtingen een einde genomen en lijkt het tekort in het faillissement beperkt te zijn;

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement : in de periode voorafgaand aan het faillissement zijn er beëindigingsovereenkomsten met de personeelsleden gesloten; voorts zijn tijdelijke arbeidsovereenkomsten niet verlengd; volgens opgave van de directie was er op faillissementsdatum geen personeel in dienst; één werknemer kon zich hiermee niet verenigen en deze betwist dat er met haar een beëindigingsovereenkomst is gesloten;

over deze kwestie is voorafgaand aan het faillissement reeds gecorrespondeerd tussen Poco Loco B.V. en de advocaat van de werknemer; de curator heeft kennis genomen van de documenten en deze laten beoordelen door zijn kantoorgenote mr. E. van Dijk, die gespecialiseerd is in arbeidsrecht; op basis van dit advies heeft de curator geconstateerd dat de arbeidsovereenkomst met de betrokken werknemster wel degelijk krachtens de beëindigingsovereenkomst een einde had genomen; de curator heeft zijn visie kenbaar

gemaakt en voor zover thans bekend, heeft de voormalig werknemster zich bij het standpunt van de curator neergelegd;

opmerking verdient voorts dat een ander werknemster zich op het standpunt stelt dat haar arbeidsovereenkomst per 1 juli 2014 een einde heeft genomen en dat zij nog recht heeft op loon; in de visie van de directie van Poco Loco B.V. bestaat er geen recht op loon omdat de betrokken werknemster heeft geweigerd werkzaamheden te verrichten; de curator heeft de relevante documenten aan het UWV doen toekomen; voorts heeft de curator nadere informatie opgevraagd bij de directie van de gefailleerde vennootschap om het financieel belang van de discussie inzichtelijk te krijgen; daarna is de curator in overleg getreden met de werknemster en een minnelijke regeling overeengekomen, inhoudende dat de curator een preferente vordering van de betreffende werknemster erkent voor een bedrag ad € 400,- (bruto);

vanwege de in de vorige alinea omschreven schikking heeft de curator een salarisspecificatie laten opstellen en aangifte voor de loonbelasting gedaan; de belastingdienst heeft vervolgens schriftelijk bevestigd geen aanslag voor de loonbelasting te zullen opleggen aan Poco Loco B.V. en dat deze kwestie rechtstreeks met de werknemster zal worden geregeld in het kader van de Wet op de Inkomstenbelasting; de kwestie is – derhalve voor wat betreft de boedel - opgelost;

- 2.2 Aantal in jaar voor faillissement : 11;
- 2.3. Datum ontslagaanzegging : voor zover vereist, heeft de curator machtiging aan de rechter-commissaris gevraagd om de arbeidsovereenkomst van de werknemer te mogen beëindigen; deze machtiging is verleend en – voor zover vereist – is de arbeidsovereenkomst op 17 juni 2014 door de curator opgezegd;
- 2.4 Werkzaamheden : bespreking, bestudering documenten, correspondentie;

3. Activa

Onroerende zaken

- 3.1. – 3.5 : na raadpleging van het kadaster is het de curator gebleken dat er op naam van de gefailleerde vennootschap geen onroerende zaken staan geregistreerd;

Bedrijfsmiddelen / Voorraden

- 3.6 Beschrijving : vooropgesteld dient te worden dat in de periode voorafgaand aan het faillissement Poco Loco B.V. reeds opheffingsverkopen heeft gehouden; de winkels zijn ontruimd (met uitzondering van de winkel te Apeldoorn); de winkelinventaris is verplaatst naar het adres Winkler Prinsstraat 20 te Assen; de directie van de vennootschap hield op dit adres kantoor;
- de curator heeft deze zaken laten taxeren en aan de curator is medegedeeld dat de zaken nauwelijks waarde hebben; vervolgens is met mevrouw Koopal overeengekomen dat zij deze zaken van de boedel koopt voor een bedrag ad € 300,-- (exclusief BTW);
- van de winkelinventaris welke zich bevindt in het filiaal te Apeldoorn heeft de curator afstaand gedaan in het kader van de huurbeëindigingsovereenkomst;
- 3.7 Verkoopopbrengst : € 300,00 (exclusief BTW); opmerking verdient hierbij dat feitelijk de verkoopopbrengst hoger is omdat vanwege de gesloten huurbeëindigingsovereenkomsten voorkomen is dat er boedelvorderingen voor de huurpenningen zijn ontstaan;
- 3.8 Boedelbijdrage : niet van toepassing;
- 3.9 Bodemvoorrecht fiscus : niet van toepassing omdat de fiscale vorderingen integraal kunnen worden voldaan uit het vrije boedelactief;
- 3.10 Werkzaamheden : de curator heeft besprekingen met de verhuurders gevoerd in de winkelruimten te Assen en Apeldoorn; voorts is er sprake geweest van telefonisch overleg en correspondentie;

Onderhanden werk

- 3.11 Beschrijving : er was nauwelijks sprake van voorraad omdat Poco Loco B.V. in de periode voorafgaand aan het faillissement reeds opheffingsverkopen had gehouden; er was nog sprake van 47 paar schoenen met niet-gangbare maten; deze schoenen zijn verkocht aan mevrouw Koopal en de koopprijs is inbegrepen in het in paragraaf 3.7 genoemde bedrag;

- 3.12 Verkoopopbrengst : zie 3.7;
- 3.13 Boedelbijdrage : niet van toepassing;
- 3.14 Werkzaamheden : de curator heeft de zaken bezichtigd en overleg gevoerd met mevrouw Koopal; voorts zijn de gemaakte afspraken schriftelijk bevestigd;

Andere activa (immateriële activa)

- 3.15 Beschrijving : de handelsnaam "Poco Loco";
- 3.16 Verkoopopbrengst : nihil;
- 3.17 Werkzaamheden : de curator heeft onderzocht in hoeverre de handelsnaam "Poco Loco" kan worden verkocht; er is door een derde voor de naam belangstelling getoond indien en voor zover er tevens een merkregistratie zou hebben plaatsgevonden; hiervan was geen sprake; de curator is er derhalve niet in geslaagd om de handelsnaam te verkopen;

4. Debiteuren

- 4.1 Omvang debiteuren : nihil, omdat de klanten direct bij aankoop de schoenen betaalden; voorts was er nog sprake van een aantal creditnota's vanwege retour gezonden goederen; op faillissementsdatum diende er nog betaling van deze creditnota's plaats te vinden; de curator heeft om betaling verzocht; inmiddels hebben en al betalingen op de bankrekening van Poco Loco BV. plaatsgehad;
- 4.2 Opbrengst : nog niet exact bekend
- 4.3 Boedelbijdrage : niet van toepassing;
- 4.4 Werkzaamheden : doornemen administratie en correspondentie;

5. Bank / Zekerheden

- 5.1 Vordering van bank(en) : op faillissementsdatum was er sprake van een positief banksaldo; er waren echter ook door Poco Loco bankgaranties gesteld; het uiteindelijke batig saldo is naar de boedelrekening overgemaakt;

vervolgens kan de bankrekening van Poco Loco worden opgeheven omdat het volledige saldo is overgeboekt naar de boedelrekening en er geen nadere betalingen worden verkocht;

- 5.2 Leasecontracten : voor zover thans bekend, is er van leasecontracten geen sprake;
- 5.3 Beschrijving zekerheden : niet van toepassing;
- 5.4 Separatistenpositie : niet van toepassing;
- 5.5 Boedelbijdragen : niet van toepassing;
- 5.6 Eigendomsvoorbehoud : van eigendomsvoorbehouden is de curator niet gebleken;
- 5.7 Retentierechten : er geen sprake van retentierechten;
- 5.8 Reclamerechten : er geen sprake van reclamerechten;
- 5.9 Werkzaamheden : de curator heeft gecorrespondeerd met de bank omdat de bank aanvankelijk een vordering ter verificatie indiende gelijk aan het positieve saldo van de bankrekening; inmiddels heeft de bank schriftelijk erkend dat er geen sprake is van een schuld maar van een tegoed van Poco Loco B.V.;

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten / Doorstart

- 6.1 – 6.7 : in de periode voorafgaand aan het faillissement had Poco Loco B.V. haar activiteiten reeds beëindigd zodat van voortzetten of een doorstart geen sprake is;
- 6.8 Werkzaamheden : niet van toepassing;

7. Rechtmatigheid

- 7.1 Boekhoudplicht : de financiële administratie is bijgewerkt; naar het voorlopig oordeel van de curator is aan de boekhoudplicht voldaan;
- 7.2 Depot jaarrekeningen : aan de deponeringsverplichting van de jaarrekening is voldaan;
- 7.3 Goedk. Verkl. Accountant : op 15 maart 2013 heeft Ernst & Young Accountants LLP een beoordelingsverklaring voor de jaarrekening 2012 afgegeven en geconcludeerd dat haar niets gebleken is op basis waarvan zou moeten worden geconcludeerd dat de jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Poco Loco B.V. per 31 december 2012 en van het resultaat over 2012;

- 7.4 Stortingsverpl. aandelen : aan voldaan;
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : van onbehoorlijk bestuur is de curator niet gebleken;
- 7.6 Paulianeus handelen : nog in onderzoek;
- 7.7 Werkzaamheden : opvragen / bestuderen administratie en bankafschriften; het voeren van een bespreking;

8. Crediteuren

- Inleiding : bij de indiening van de eigen aangifte faillietverklaring heeft het bestuur van Poco Loco medegedeeld dat de schuldenlast correspondeert met een bedrag ad € 51.930,00; de curator heeft de crediteuren na faillissementsdatum aangeschreven en verzocht de vorderingen ter verificatie bij hem in te dienen; thans zijn de navolgende vorderingen bekend;
- 8.1 Boedelvorderingen : € 3.956,37; deze boedelvordering is inmiddels vanaf de boedelrekening voldaan;
- 8.2 Pref. vord. van de fiscus : ter zake de periode april 2014 tot en met juni 2014 heeft de belastingdienst een aanslag omzetbelasting opgelegd ad € 53.045,-; de curator heeft tegen deze aanslag bezwaar gemaakt en dit bezwaar is door de belastingdienst gegrond verklaard; de aanslag is integraal vernietigd en op 3 december 2014 heeft de belastingdienst medegedeeld geen vorderingen meer op Poco Loco B.V. te hebben, met uitzondering van een eventueel nog op te leggen aanslag ex artikel 29 lid 2 Wet op de omzetbelasting; naar redelijke verwachting zullen de crediteuren integraal betaald gaan worden, zodat er geen schuld aan de belastingdienst zal komen ex artikel 29 lid 2 Wet op de Omzetbelasting;
- 8.3 Pref. vord. van het UWV : € 767,55;
- 8.4 Andere pref. crediteuren :
- **Wetterskip Fryslân € 325,89;**
- **Hefpunt € 54,82;**
- **werkneemster 1 € 400,00;**
- **werkneemster 2 € 243,00;**
- 8.5 Aantal conc. crediteuren : **13;**
- 8.6 Bedrag conc. crediteuren : **€ 22.369,50;**

opmerking verdient dat volgens de administratie Poco Loco B.V. er sprake is van crediteuren die nog een vordering op Poco Loco B.V. zouden kunnen pretenderen; de curator heeft deze crediteuren herhaaldelijk aangeschreven, doch een aantal crediteuren heeft geen vordering ter verificatie bij de curator ingediend;

opmerking verdient tevens dat sprake was van onduidelijkheid met betrekking tot de vordering van het Pensioenfonds Detailhandel; aanvankelijk heeft het Pensioenfonds een vordering ingediend ad € 2.475,80, doch de directie van Poco Loco B.V. had aan de curator medegedeeld dat deze vordering te laag is; de curator heeft de directie van Poco Loco B.V. gevraagd om nadere informatie en heeft vervolgens gecorrespondeerd met het Pensioenfonds Detailhandel; uiteindelijk heeft het Pensioenfonds medegedeeld een vordering op Poco Loco B.V. te hebben ad € 14.331,31; deze kwestie is derhalve opgelost;

8.7 Verwachte wijze van afw. : **op 3 september 2015 heeft de verificatievergadering plaatsgevonden en zijn de lijsten van erkende schuldeisers vastgesteld; van betwiste vorderingen is geen sprake;**

het saldo van de boedelrekening was voldoende om de geverifieerde vorderingen integraal te betalen; dit heeft inmiddels plaatsgevonden; het faillissement zal derhalve worden opgeheven ex artikel 193 Fw, waarin is bepaald dat een faillissement een einde neemt zodra aan de geverifieerde schuldeisers het volle bedrag hunner vorderingen is uitgekeerd;

8.8 Werkzaamheden : doornemen administratie, bespreking, correspondentie met crediteuren;

9. Procedures

9.1 Naam wederpartij(en) : er is geen sprake van lopende gerechtelijke procedures;

9.2 Aard procedure : niet van toepassing;

9.3 Stand procedure : niet van toepassing;

9.4 Werkzaamheden : niet van toepassing;

10. Overig

- 10.1 Termijn afwikkeling faillissement : **verwezen wordt naar paragraaf 8.7 van dit verslag;**
- 10.2 Plan van aanpak : **nadat het honorarium van de curator is vastgesteld en uitgekeerd, zal het resterende batig saldo worden overgemaakt op een door de bestuurder / aandeelhouder van Poco Loco aan te wijzen bankrekening; vervolgens zal de curator aan de rechter-commissaris rekening en verantwoording afleggen;**
- 10.3 Indiening volgend verslag : **niet van toepassing omdat het faillissement een einde neemt;**
- 10.4 Werkzaamheden : niet van toepassing.