

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


Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	22-12-2020
Insolventienummer	F.05/20/68
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000132919:F001
Datum uitspraak	25-02-2020


R-C	mr. E Boerwinkel
Curator	mr M.F.G. Mulders

Algemene gegevens


Naam onderneming

Cambiare b.v. 23-03-2020
 1

Gegevens onderneming

Cambiare b.v., gevestigd te Zaltbommel aan Waterstraat 40, kvk 11023552, opgericht 22-05-1991 als financiële holding, gewijzigd/aangevuld per 23-08-2013 in een groothandel in hout en plaatsmateriaal. 23-03-2020
 1

Activiteiten onderneming

De onderneming hield zich bezig met de groothandel in hout, laatstelijk met name de handel in houtsnippers. 23-03-2020
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015			€ 57.950,00
2014			€ 76.049,00

Toelichting financiële gegevens

De omzet, winst en verlies en balanstotaal over de jaren 2016-2019 is onbekend. De laatst gedeponeerde jaarcijfers zijn van 2015 en zijn gedeponeerd op 14-07-2017. In die stukken is enkel de balans opgenomen. Aangifte LB is niet meer gedaan sedert oktober 2018, aangifte OB waarschijnlijk sinds januari 2019.

23-03-2020



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Er was geen personeel in dienst.

23-03-2020



1

Boedelsaldo

€ 3.945,53

23-03-2020



1

Toelichting

Het saldo op de bankrekening van de onderneming ten tijde van faillissement was €1.606,14. De alstoen openstaande debiteuren hebben ook betaald waardoor het boedelsaldo €3.945,53 bedraagt.

€ 3.945,53

23-09-2020



3

€ 3.945,53

22-12-2020



4

Verslagperiode

van

25-2-2020

23-03-2020



1

t/m

23-3-2020

van

24-3-2020

22-06-2020



2

t/m

22-6-2020

van

23-6-2020

23-09-2020



3

t/m

23-9-2020

van

24-9-2020

22-12-2020



4

t/m

22-12-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	13 uur 13 min
2	4 uur 17 min
3	4 uur 15 min
4	1 uur 52 min
totaal	23 uur 37 min

Toelichting bestede uren

Curator heeft in de afgelopen periode vooral gewacht op berichtgeving van uit de bestuurder en diens administrateur over de boekhouding.

22-12-2020

 4

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De directie over de onderneming werd gevoerd door de heer L. Boerboom, die feitelijk ook meewerkte in de onderneming. Hij verzorgde in- en verkoop en werkte full time mee.

23-03-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures aangetroffen.

23-03-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Curator trof een aansprakelijkheidsverzekering en autoverzekering aan. Deze zullen worden opgezegd.

23-03-2020

 1

1.4 Huur

Curator trof geen huurovereenkomst aan. Voorheen was de onderneming in een eigen huurpand gevestigd maar sinds begin 2019 verhuurt de onderneming zichzelf aan een derde waarbij gewerkt wordt in het bedrijfspand van die derde waarbij afgerekend wordt per kubieke meter geproduceerde snippers.

23-03-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door een schuldeiser. De vordering van de belastingdienst was de steunvordering.

23-03-2020

 1

Bestuurder verklaarde de oorzaak als volgt. De onderneming participeerde eerder in een andere onderneming. In die onderneming ontstond verschil van inzicht waardoor partijen uit elkaar gingen en de onderneming vanaf 2016 zelf ging produceren (tuinschermen, het schulpen van hout) op een eigen nieuwe gehuurde locatie. De onderneming bleef evenwel zoeken naar een beter product en kwam op recycling uit: houtsnippers. De onderneming beschikte over een houtbreker en het idee was om daarin te gaan specialiseren. Na diverse investeringen in bedrijfsmiddelen en locatie was men startklaar. Iets later zakte de prijs per ton evenwel in en ging van €110,- per ton naar €30,- per ton.

Toen ontstond een financieel probleem en dat probleem is de onderneming feitelijk nimmer meer te boven gekomen. Eind 2019 verliet de onderneming de gehuurde locatie - nadat al eerder een ontruimingsvonnis tegen haar was verkregen - en ging de onderneming doen wat zij deed ten tijde van het faillissement: bij een derde in opdracht van die derde bedienen van de fabricagelijnen van houtversnippering waarbij men betaald werd per ton.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Er was geen personeel in dienst ten tijde van het faillissement.

23-03-2020

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Er was geen personeel in dienst in 2019.

23-03-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Inventarisatie

23-03-2020

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen.

23-03-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Inventarisatie

23-03-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

23-03-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Vooralsnog is dit niet van toepassing.

23-03-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie

23-03-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad aangetroffen. Aan onderhanden werk evenmin iets aangetroffen. De onderneming werd ingehuurd en wekelijks betaald. De inhuurovereenkomst - die curator overigens nog steeds niet heeft ontvangen - eindigde per datum faillissement.

23-03-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventarisatie

23-03-2020



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Er zijn geen andere activa aangetroffen.

23-03-2020



3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatie

23-03-2020



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 2.339,39	€ 2.339,39	€ 0,00
totaal	€ 2.339,39	€ 2.339,39	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Er stonden ten tijde van het faillissement twee facturen open. De betaling is daarvan inmiddels ontvangen.

23-03-2020

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie.

23-03-2020

 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

23-03-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De bank diende geen vordering in. Er was sprake van een klein tegoed op de zakelijke bankrekening. Dit is opgevraagd.

5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leasecontracten aangetroffen. Wel trof de curator de aankoop van een bedrijfsmiddel aan in 2017, welke aankoop in mei 2019 kennelijk zou zijn teruggedraaid in een soort van huurkoop. Curator gaat dit onderzoeken.

23-03-2020

 1

Curator heeft de stukken die er zijn van de aankoop van de houtbreker opgevraagd en daarna onderzocht. Er is onduidelijkheid. Curator heeft daarom de leverancier aangeschreven met het verzoek zich nader te verklaren.

23-09-2020

 3

Er is een reactie van de leverancier ontvangen. Duidelijk is geworden dat er geen sprake is van een leaseovereenkomst. Dit onderdeel is daarmee afgewikkeld.

22-12-2020

 4

5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn geen zekerheden aangetroffen.

23-03-2020



5.4 Separatistenpositie

Hierover kan bij gebrek aan zekerheden niets worden gemeld.

23-03-2020



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een enkele crediteur heeft een beroep op eigendomsvoorbehoud gedaan. Er is evenwel niets aangetroffen.

23-03-2020



5.6 Retentierechten

Curator heeft nog geen crediteuren aangetroffen met een beroep op retentierecht.

23-03-2020



5.7 Reclamerechten

Curator heeft nog geen crediteuren aangetroffen met een beroep op reclamerechten.

23-03-2020



5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

23-03-2020



Toelichting

Niet van toepassing.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Correspondentie

23-03-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De onderneming wordt niet voortgezet.

23-03-2020



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

23-03-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Inventarisatie.

23-03-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er is geen sprake van een doorstart.

23-03-2020



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

23-03-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

23-03-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

23-03-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Inventarisatie

23-03-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Curator trof een jaarrekening, althans een uittreksel daarvan, uit 2015 aan. Dat was het. Er werd eigenlijk niets aangetroffen. Alle ooit verzonden facturen zouden aanwezig zijn in de mailbox, de ontvangen facturen voor de helft en de andere helft zou in verhuisdozen zitten. BTW aangifte is sinds 2019 niet meer gedaan en de Vpb aangifte al niet sinds 2016. Het was ooit de bedoeling dat er een programma kwam edoch de ontwikkeling daarvan is gestopt wegens liquiditeitsproblemen. Vooralsnog acht de curator het voldoen aan de

23-03-2020



boekhoudplicht problematisch. Aangegeven is dat een herstelslag van jaren zou moeten worden gedaan om jaarrekeningen te kunnen produceren. Dat is op zich niet ondoenlijk als alles er nog zou zijn maar zeer tijdrovend.

Curator gaat er vooralsnog vanuit dat niet aan de boekhoudplicht is voldaan. Desalniettemin deed de bestuurder eerder opgaaf van de crediteuren en deze opgaaf van de crediteuren blijkt thans nagenoeg juist. Kennelijk werd er derhalve toch iets geadministreerd maar de wijze waarop is curator niet duidelijk.

22-06-2020

 2

Curator heeft de bestuurder aangeschreven in het kader van de boekhoudplicht en bestuurdersaansprakelijkheid ex 2:248 BW. Van de bestuurder is vernomen dat hij een administrateur zou inschakelen om alsnog de administratie op orde te krijgen. Ondanks rappèl heeft de curator tot op heden niet concreet vernomen.

23-09-2020

 3

Curator sprak met de ingehuurde administratrice. Deze deelde mede dat in de afgelopen periode veel stukken zijn aangeleverd tot en met de periode medio 2019 maar dat van compleetheid van de boekhouding niet kan worden gesproken Er ontbreken nog steeds stukken en bankafschriften. Er is curator toegezegd dat hij op de hoogte gehouden wordt van de gemaakte vorderingen.

22-12-2020

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening van 2015 is gedeponeed op 14-7-2017.

23-03-2020

 1

Voor de goede orde: de jaarrekeningen 2016 tot en met 2019 zijn nimmer opgemaakt.

22-12-2020

 4

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is geen goedkeuringsverklaring aangetroffen.

23-03-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De onderneming is opgericht in 1991. Iedere vordering ter zake is verjaard.

23-03-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

23-03-2020

 1

Toelichting

Gelet op het te laat en niet deponeren van de jaarrekeningen 2015 tot en met 2019 is sprake van het wettelijke vermoeden ex 2:248 BW.

Ja

23-09-2020

 3

Toelichting

Curator heeft de bestuurder aangeschreven en hem de gelegenheid geboden nadere inlichtingen te verschaffen. Tevens is de bestuurder in de gelegenheid gesteld feiten en omstandigheden te verschaffen waaruit volgt dat onbehoorlijke taakvervulling niet aan hem te wijten is en dat hij niet nalatig is geweest in het treffen van maatregelen om de gevolgen van onbehoorlijke taakvervulling af te wenden, danwel feiten en omstandigheden te verstrekken waaruit volgt dat deze een belangrijke oorzaak zijn geweest van het faillissement.

Bestuurder heeft deze ten tijde van de verslaglegging nog niet verstrekt. Curator zal rappelleren.

Ja

22-12-2020

 4

Toelichting

Curator heeft gerappelleerd maar bestuurder reageert niet anders dan dat de administratie alsnog in orde wordt gemaakt.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

23-03-2020

 1

Toelichting

Curator is inmiddels voorzichtig beginnen met het onderzoek. Het onderzoek richt zich eerst op de bankmutaties en de bedrijfsmiddelen en waar deze zijn gebleven.

In onderzoek

22-06-2020

 2

Toelichting

Het onderzoek loopt nog.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Vooralsnog zijn rondom de faillietverklaring geen onregelmatigheden geconstateerd.

23-03-2020

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Er zijn geen boedelvorderingen ingediend danwel aangetroffen.

23-03-2020

 1**8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 145.011,00

23-03-2020

 1**Toelichting**

De fiscus diende vorderingen in terzake omzetbelasting, loonbelasting, vennootschapsbelasting en motorrijtuigenbelasting.

€ 161.732,00

22-06-2020

 2**Toelichting**

De fiscus diende aanvullende vorderingen in zodat de vordering is gestegen tot €161.732,-

€ 157.355,00

23-09-2020

 3**Toelichting**

Na ingediend bezwaar van de curator zijn de vorderingen van de fiscus gedaald tot €157.355,-.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

23-03-2020

 1**Toelichting**

UWV diende geen vordfering in en dat wordt ook niet verwacht.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.500,00

23-03-2020

 1**Toelichting**

De faillissementsaanvrager diende een vordering in ad €1500,- terzake de kosten van de aanvraag.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

15

23-03-2020

 1

19

22-06-2020

 2**8.6 Bedrag concurrente crediteuren**

€ 199.358,85

23-03-2020

 1

€ 213.449,25

22-06-2020

 2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Hierover valt nog niet veel te zeggen op dit moment.

23-03-2020

 1

Gelet op de stand van het actief lijkt een opheffing bij gebrek aan baten voor te liggen.

23-09-2020

 3

8.8 Werkzaamheden crediteuren

opmaak crediteurenlijst, correspondentie en telefonisch overleg,

23-03-2020

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er zijn geen lopende procedures aangetroffen.

23-03-2020

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

23-03-2020

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

23-03-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie.


23-03-2020

 1


10. Overig

10.1 Plan van aanpak


Curator wenst een nader overleg met de bestuurder over de in het verleden aanwezige bedrijfsmiddelen, waar deze zijn en op welk moment deze zijn verkocht. Curator zal de bestuurder aanschrijven in het kader van onbehoorlijke taakvervulling ex 2:248 BW en hem om een formele reactie verzoeken.

23-03-2020
 1


Curator heeft de afgelopen periode met name de bankafschriften doorgelopen om het betalingsverkeer te analyseren. Curator heeft de bestuurder daardoor pas recent aangeschreven in het kader van onbehoorlijke taakvervulling. Zijn reactie is ten tijde van de opmaak van dit verslag nog niet ontvangen.

22-06-2020
 2

Bestuurder heeft weliswaar gereageerd zij het dat hij aankondigde dat er een derde in de arm genomen zou worden die zou meehelpen bij de beantwoording van de gestelde vragen. Sindsdien is evenwel niet meer vernomen. Curator heeft gerappelleerd en een nadere termijn gesteld.


23-09-2020
 3

Curator zal nog een periode afwachten. De ingeschakelde derde heeft gemeld daadwerkelijk bezig te zijn, maar qua snelheid uiteraard afhankelijk te zijn van de bestuurder die de gegevens moet aanreiken. Er lijkt evenwel vooruitgang in te zitten.

22-12-2020
 4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hierover is op dit moment niet veel te zeggen.

23-03-2020
 1

10.3 Indiening volgend verslag

22-3-2021

22-12-2020
 4

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen