

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


Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	21-06-2022
Insolventienummer	F.05/20/68
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000132919:F001
Datum uitspraak	25-02-2020


R-C	mr. J.H. Steverink
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	€ 222.033,00	€ -24.510,00	€ 57.950,00
2016	€ 186.450,00	€ -78.528,00	€ 65.067,00
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

De hierboven genoteerde cijfers over 2015 en 2016 zijn afkomstig uit de jaarstukken die na reconstructie door de administrateur zijn aangeleverd. Het betreffen concept-cijfers.

24-12-2021



7

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

€ 3.945,53

24-03-2021



5

€ 3.945,53

24-06-2021



6









€ 3.945,53

24-12-2021



7

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	
van 23-12-2020	24-03-2021  5
t/m 24-3-2021	
van 25-3-2021	24-06-2021  6
t/m 24-6-2021	
van 25-6-2021	24-12-2021  7
t/m 24-12-2021	
van 25-12-2021	21-06-2022  8
t/m 21-6-2022	

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
5	1 uur 46 min
6	1 uur 6 min
7	4 uur 18 min
8	2 uur 5 min
totaal	32 uur 52 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

Van de administrateur vernam de curator dat de administratie 2016-2020 nagenoeg is gereconstrueerd. Kort voor dit faillissement heeft een bespreking plaatsgevonden waarin nog wat punten en ontbrekende gegevens zijn gesproken. Curator wacht thans op bericht van gereedheid en toezending van stukken.

24-06-2021

 6

De afgelopen periode is voornamelijk gewacht op de reconstructiestukken van de administratie 2016-2020.

24-12-2021

 7

Daartoe is door de bestuurder opdracht gegeven naar aanleiding van een door de curator destijds aan de bestuurder toegezonden aansprakelijkstelling. Curator ontving van de administrateur echter alleen de stukken over 2016. Navraag door de curator naar de andere stukken leverde de reden op: de door de administrateur in augustus aan de bestuurder verzonden factuur bleef onbetaald.

Curator heeft bestuurder voorts aangeschreven met de mededeling dat er derhalve voortgegaan zou worden met de aansprakelijkheidskwestie.

Bestuurder heeft vervolgens, volgens de administrateur, direct betaald en deze kan het verder opmaken van de stukken voortzetten.


Inmiddels zijn de cijfers uit 2016 ontvangen en is 2017 aanstaande. Er wordt door de administrateur weer gewacht op de betaling van de facturen door de bestuurder voordat deze cijfers worden verstrekt. Curator heeft gerappelleerd en medegedeeld dat zijn geduld te zeer op de proef wordt gesteld.

21-06-2022


 **8**

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

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Inventarisatie

23-03-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

23-03-2020

 1

Uit de conceptstukken van 2016 is gebleken dat er bedrijfsmiddelen waren. Curator heeft de administrateur verzocht bij het opmaken van de stukken 2017-2020 te focussen op de mutaties terzake.

24-12-2021

 7

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

23-03-2020




gedaan en de Vpb aangifte al niet sinds 2016. Het was ooit de bedoeling dat er een programma kwam edoch de ontwikkeling daarvan is gestokt wegens liquiditeitsproblemen. Vooralsnog acht de curator het voldoen aan de 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


Met hulp van de curator zijn oude bankafschriften opgevraagd en verkregen. De vraag is of de bestanden, die een bepaalde file-extension hebben, bruikbaar zijn. De files zijn naar de administratrice gestuurd en deze zal de curator berichten of deze bruikbaar zijn en hoe lang de reconstructie nog in beslag zal nemen.

24-03-2021
 5

De administratrice heeft kenbaar gemaakt dat ze bijna gereed is met de reconstructie 2016-2020. Desgevraagd zal het nog enkele weken duren voordat alles gereed is.

24-06-2021
 6

Zoals gemeld onder "algemeen" zijn nog slechts de stukken van 2016 ontvangen. De stukken 2017-2020 ontbreken nog immer. De administrateur is, nu zijn factuur terzake is betaald, wel weer doende met de reconstructie.


24-12-2021
 7

De stukken 2017 zijn gereed en worden aan de curator verstrekt zodra er door de bestuurder is betaald. Curator heeft de bestuurder schriftelijk aangespoord om dit ook daadwerkelijk op zeer korte termijn te gaan doen; het geduld van de curator wordt zijns inziens teveel op de proef gesteld.


21-06-2022
 8

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening van 2015 is gedeponerd 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

Toelichting

 1

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

Toelichting

 3

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

Toelichting

 4

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

Toelichting

 1

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

In onderzoek

22-06-2020

Toelichting

 2

Het onderzoek loopt nog.

In onderzoek

24-12-2021

Toelichting

 7

Het onderzoek loopt nog. Er wordt wederom afgewacht op de jaarstukken en grootboekmutaties 2017-2020.

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

23-03-2020

 1

Er zijn geen boedelvorderingen ingediend danwel aangetroffen.

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,-.

€ 153.046,00

24-03-2021

 5

Toelichting

Door nihilstellingen na ingediend bezwaar is de som der vorderingen afgenomen.

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

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

24-12-2021



7

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


Nu curator contact heeft met de administratrice die de reconstructie van de administratie serieus oppakt zal curator nog even wachten op de resultaten. Indien de stukken compleet zijn kan de curator immers ook het onderzoek pauliana uitvoeren en daar een oordeel over kunnen geven.

24-03-2021
 5


De reconstructie is nagenoeg gereed en op korte termijn zullen boekhouding en jaarstukken gereed zijn. Curator zal daarop wachten. Een nieuw verslag zal op 24-12-2021 verschijnen, of zoveel eerder als de administratie en jaarstukken zijn ontvangen en doorgenomen.

24-06-2021
 6

Curator zal afwachten op de daadwerkelijke overhandiging van de stukken 2017-2020. Op basis daarvan zullen de onderzoeken pauliana en bestuurdersaansprakelijkheid worden opgestart en - hopenlijk - afgerond.


24-12-2021
 7

Curator zal afwachten op de daadwerkelijke overhandiging van de stukken 2017-2020. De cijfers 2017 zijn aanstaande. Op basis van de stukken zullen de onderzoeken pauliana en bestuurdersaansprakelijkheid successievelijk worden opgestart.

21-06-2022
 8

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hierover is op dit moment niet veel te zeggen.

23-03-2020
 1

10.3 Indiening volgend verslag

21-12-2022

21-06-2022
 8

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen