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

Betreft

Verslagnummer	**6**
Datum verslag	**07-02-2024**
Insolventienummer	**F.08/19/44**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000094058:F001**
Datum uitspraak	**13-02-2019**

R-C	**mr. M.M. Verhoeven**
Curator	**mr M. Inan**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Cemplaat B.V. 22-04-2019
1

Gegevens onderneming

Cemplaat B.V. 22-04-2019
Sesamstraat 1, 7545 AL Enschede 1
Kvk: 06076838

Activiteiten onderneming

bron KvK: 22-04-2019
Vervaardiging van producten van vezelcement 1
SBI-code: 1621 - Vervaardiging van fineer en plaatmateriaal op basis van hout
SBI-code: 46731 - Groothandel in hout en plaatmateriaal
Fabricage van-, handel in, waaronder begrepen im- en export, van cementgebonden
of uit organische vezels samengestelde (brandwerende) platen. Fabricage van en
handel in andere plaatmaterialen en overige bouwmaterialen

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 913.000,00	€ -153.000,00	€ 296.000,00
2016	€ 1.166.000,00	€ -160.000,00	€ 448.000,00
2015	€ 1.021.000,00	€ -56.000,00	

Toelichting financiële gegevens

Bron: 2015 - 2017 uit jaarrekeningen
2018 balans en winst & verlies ten tijde van faillissement nog niet in concept gereed

22-04-2019
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

22-04-2019
1

Toelichting

Naast (middellijk) bestuurder, was er één werknemer werkzaam ten tijde van het faillissement.

Boedelsaldo

€ 20.498,93

22-04-2019
1

Toelichting

Zie elders voor de toelichting op cq mutaties boedelrekening

€ 30.100,51

28-10-2019
2

Toelichting

In de verslagperiode zijn o.a. de opbrengsten van de verkoop van materiële activa (gering deel voorraden) en immateriële activa (goodwill) bijgeschreven.

De netto opbrengst van de veiling (openbare verkoop van de overige voorraden en inventaris) is nog niet (exact) bekend en dus nog niet bijgeschreven. Zie Hst 3.

€ 43.363,42

11-02-2020
3

Toelichting

div. credit en debetmutaties, zie t.a.p. ivm afwikkeling pandhouder / verhuurder en ivm opbrengsten 1e en 2e veiling voorraden e.a. via BVA

€ 44.363,42

22-09-2020
4

Toelichting

saldo boedelrekening is in verslag 3 onjuist vermeld: moe(s)t zijn € 44.363,42

€ 4.552,67

07-02-2024
6

Toelichting

In de vorige verslagperiode zijn er mutaties geweest o.a. vanwege (voorschot)salaris curator.
Saldo bedraagt € 4552,67. Daarnaast bestaat recht op teruggave boedel-BTW ad € 6.940,50. Die teruggave zal spoedig worden verzocht.

Verslagperiode

van

13-2-2019

t/m

22-4-2019

22-04-2019
1

van

23-4-2019

t/m

28-10-2019

28-10-2019
2

van

29-10-2019

t/m

11-2-2020

11-02-2020
3

van

12-2-2020

t/m

22-9-2020

22-09-2020
4

van

11-3-2023

t/m

7-2-2024

07-02-2024
6

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	60 uur 18 min
2	81 uur 12 min
3	7 uur 54 min
4	6 uur 24 min
5	47 uur 12 min
6	16 uur 36 min
totaal	219 uur 36 min

Toelichting bestede uren

De meest uren zien op inventarisatie, activa, zekerheden (controle en toezien op uitwinning pandrechten waaronder voorraden). periode verslag 1: mr. M. Inan: 56,2 uren mw. J. Nijland: 4,1 uren	22-04-2019 1
Veel uren zien op activa, (afwikkeling) zekerheden met pandhouder etc. mr. M. Inan: 78,7 uren mw. J. Nijland: 2,5 uren	28-10-2019 2
mr. M. Inan: 7 uren en 54 min.	11-02-2020 3
mr. M. Inan: 6 uren en 24 min.	22-09-2020 4
In deze verslagperiode: mr. M. Inan: 16 uren en 36 min	**07-02-2024** **6**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Cemplaat B.V. De vennootschap is opgericht in 1995 . Enig aandeelhouder tevens bestuurder is Zeth Cee B.V. Dhr. C. Kramer is middellijk bestuurder.	22-04-2019 1

1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures.	22-04-2019 1

1.3 Verzekeringen

De verzekeringen zijn afgesloten voor meerdere (zuster-/moeder)vennootschap(pen) en dusdanig met elkaar verweven, dat eerst moest worden uitgezocht welke verzekeringen konden worden beëindigd en welke niet. Met de (middellijk) bestuurder de heer Kramer is afgesproken dat tot die tijd de boedel geen boedelschuld wegens bijv. verzekeringspremies erkent en dat de zustermaatschappij Bellboard B.V. en/of moedermaatschappij ZethCee B.V., die eveneens gebruik maken van dezelfde gehuurde ruimte en van de inventaris van Cemplaat B.V., instaan voor continuering van de (noodzakelijke) verzekeringen voor zover voor Cemplaat nodig voor inventaris en voorraden alsmede voor de de premies.
Door o.a. persoonlijke omstandigheden van de assurantietussenpersoon, is dit nog niet afgerond. De niet noodzakelijke verzekeringen zijn beëindigd.

22-04-2019
1

i.v.m. afwikkeling polissen via Avero is gebleken dat deze nog niet waren beëindigd. Recentelijk is bevestigd dat alsnog gebeurt p[er datum faillissement.

28-10-2019
2

1.4 Huur

Voor zover de gehuurde kantoorruimte en magazijn door gefailleerde werd gehuurd (beiden werden door meerdere vennootschappen gebruikt cq gehuurd), is de huurovereenkomst met inachtneming van de gebruikelijke termijn en met machtiging rechter-commissaris, opgezegd.

22-04-2019
1

Met de verhuurder (tevens pandhouder voorraden welke voor faillissement reeds in vuistpand en in betaling waren gegeven), is overeengekomen dat er geen huur(boedel)schuld resteert nadat de vordering van de verhuurder is voldaan uit de opbrengst van de verkoop van de voorraden van gefailleerde (en zustervennootschap Bellboard BV; zie Hst 3-voorraden). De zuster- en moedervennootschap maken nog gebruik van het gehuurde.

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens bestuurder heeft Cemplaat sinds 2000 moeten procederen tegen een oud medewerker. Nadat in 2010 de schadestaatprocedure is gestart, is 2017 uitspraak gedaan. Hoewel de schade waartoe Cemplaat in 2017 is veroordeeld vergelijkbaar was met wat Cemplaat al eerder bij wijze van voorschot had moeten betalen, waren de kosten van juridische bijstand en andere (deskundigen)kosten in al die jaren dusdanig dat het eigen vermogen steeds verder was aangetast. Dat leidde ertoe dat de huisbank in 2016 het krediet had opgezegd. Het krediet is afgelost eind 2016.

22-04-2019
1

Ondanks nieuwe impulsen, nieuwe ideeën die geresulteerd hebben in de productie van een nieuw product die onder een eigen naam gelanceerd zou worden en ondanks gesprekken met verschillende grote afnemers en een specifieke afnemer, is het uiteindelijk niet gelukt de liquiditeitspositie van Cemplaat afdoende te verbeteren. Herfinanciering t.b.v. de bevoorrading was afhankelijk van een aantal factoren. Echter de gesprekken met een grote afnemer, zijn door wisselingen in de directie op de lange baan geschoven. Mede hierdoor werd het onmogelijk een nieuwe financiering aan te vragen. Intussen waren behoorlijke belastingschulden ontstaan. Voor het terugdringen van die schulden zijn afspraken gemaakt met de belastingdienst. Met betalingen aan de belastingdienst is een groot deel van de cash flow opgesoupeerd, waarna sinds eind 2018 nog nauwelijks voorraden konden worden ingekocht bij de grootste leverancier. Begin 2019 kwamen de betalingen van debiteuren moeizaam op gang, als gevolg waarvan de grootste leverancier niet op tijd kon worden voldaan waardoor er onvoldoende voorraad was om klanten op tijd te kunnen beleveren. Dat leidde ertoe dat de grootste afnemer begin 2019 een openstaande order heeft geannuleerd. Uiteindelijk is begin februari 2019 het faillissement door de bestuurder aangevraagd.

Uit uitgebreid (administratief en boekhoudkundig) rechtmatigheidsonderzoek is gebleken dat al ver voor datum faillissement de bestuurders het faillissement hadden moeten aanvragen vanwege de zeer zorgelijke financiële situatie van Cemplaat.

10-03-2023
5

Kijkend naar de situatie gebaseerd op in augustus 2018 uitgedraaide grootboekrekeningen administratie en later op in november 2018 opgestelde jaarrekeningen 2016 en 2017, had feitelijk al veel eerder dan begin 2019 het faillissement moeten worden aangevraagd. De onderneming was al minimaal een jaar voor aanvraag faillissement niet meer levensvatbaar zo niet al eind 2016/begin 2017.
Op basis van reconstructie en toetsing van de boekhouding en administratie (incl. rekening-courantverhoudingen in concernverband) had het faillissement - bij het tijdig opstellen van de jaarcijfers 2016 en anders die van 2017 aangevraagd moeten worden.
Dat alsmede schending van de administratie en publicatieplicht brengt mee dat de curator van mening is dat dat bestuurdersaansprakelijkheid oplevert. Zie verder bij rechtmatigheid en plan van aanpak.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 22-04-2019

1

Toelichting

Naast de enige werknemer in loondienst was ook de middellijk bestuurder dhr. C. Kramer werkzaam in de onderneming van gefailleerde. De arbeidsovereenkomst met de werknemer en voor zover aanwezig ook die met de bestuurder, zijn met machtiging van de rechter-commissaris, op 13 februari 2019 opgezegd.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 22-04-2019

6

Toelichting

Bron: kvk

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
13-2-2019	2	zie boven
totaal	2	

2.4 Werkzaamheden personeel

Enige werknemer in loondienst heeft gedurende de opzegperiode werkzaamheden voor de boedel verricht verband houdende met o.a. in-/verkoopadministratie en div. ivm voorraden. Ook werd hij een deel van de tijd ingezet voor zustervennootschap Bellboard, zoals ook voor faillissement te doen gebruikelijk was. 22-04-2019

Oud-werknemers zitten met vragen gericht aan de curator van failliet echter betreffende door de Holding in het verleden met Aegon gesloten bedrijfspensioenovereenkomst waarvoor al geruime tijd geen pensioenpremies zijn afgedragen door de Holding. Failliet zelf heeft wel altijd premies op de lonen van (oud-)medewerkers ingehouden en aan Zeth Cee (Holding) afgedragen.
De curator zal dit nader onderzoeken. 28-10-2019

De curator is hier nog niet aan toegekomen. Als de curator goed is geïnformeerd loopt er bovendien een procedure tussen een (ver voor faillissement al vertrokken) ex-werknemer en de Holding over de pensioenen. Curator zal dat volgen. 11-02-2020

Er is recentelijk navraag hierover gedaan maar er is nog geen reactie ontvangen. 22-09-2020

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen. De kantoor- en magazijnruimte werden door gefailleerde (en andere daaraan gelieerde vennootschappen) gehuurd.

22-04-2019
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

ja, bodemvoorrecht op de inventaris;
Deze is getaxeerd en de zustermaatschappij of moedervennootschap van bestuurder zijn geïnteresseerd in overname van de inventaris. De inventaris was voor faillissement verpand aan de belastingdienst (hst.4)

22-04-2019
1

Uiteindelijk zijn eerdere belangstellende partijen afgehaakt en is de inventaris openbaar verkocht door BVA Auctions in opdracht van de boedel.
De netto opbrengst is nog niet exact bekend i.v.m. nog niet bekende kosten voor bezemschoon opleveren kantoor en loods (afstorten restafval) maar volgt binnenkort, incl. afdracht daarvan aan de boedel. De gerealiseerde opbrengst bedraagt € 5.931,- ex btw.

28-10-2019
2

De bruto/netto opbrengsten blijken uit het financieel verslag:
BVA heeft na aftrek van kosten € 21.127,49 afgedragen aan de boedel.
Aan de belastingdienst tevens pandhouder is reeds netto na aftrek boedelbijdrage en rato kosten € 5.718,55 afgedragen wegens bodemzaken/verpande inventaris.

Verschil (restant) betreft netto opbrengst 1e veiling voorraden (niet verpand). Zie 3.6 hierna.

BVA heeft ook de rest van de voorraden (elders opgeslagen) getransporteerd en geveild. De netto opbrengst van deze 2e veiling bedraagt € 799,40 incl. btw. Dat bedrag is bijgeschreven op de boedelrekening.

11-02-2020
3

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

inventarisatie, contact met en taxatie door NTAB, onderhandelingen met belangstellende(n) incl. controle pandrechten derden.

22-04-2019
1

div. werkzaamheden ivm beide veilingen, controle opbrengsten etc. en contact met de belastingdienst en BVA.

11-02-2020
3

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
netto opbrengst voorraden 1e veiling	€ 15.408,94	
netto opbrengst voorraden 2e veiling	€ 799,40	
aan koper goodwill (van Haaster) verkocht deel voorraden	€ 1.500,00	
totaal	€ 17.708,34	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De voorraden van (zowel zustervennootschap Bellboard BV als) Cemplaat BV waren voor faillissement verpand en in vuistpand genomen door (en in betaling gegeven aan) de moedermaatschappij van verhuurder van Sesam. Zowel Bellboard als Cemplaat zijn pandgever van hun voorraden. De verhuurder cq pandhouder had een vordering van ca €36.700 (volgens opgaaf verhuurder was dat enkele dagen voor faillissement nog ruim €41.000). De voorraden van Cemplaat vertegenwoordigen een (boek)waarde van ca €72.000.
Ook de voorraden van de zustermaatschappij Bell Board zijn in betaling gegeven voor faillissement wegens genoemd pandrecht en uitwinning daarvan.

22-04-2019
1

Nadat de pandhouder (pandrecht op voorraden van failliet en van zuster Bellboard) de inbetaling gekregen voorraden heeft verkocht is de totale netto-opbrengst op de vordering van de pandhouder voldaan. Daarna (pas) zijn de voorraden vrijgegeven. Deze zijn nadien - na diverse onderhandelingen met derden - openbaar verkocht door BVA Auctions in opdracht van de boedel.
De netto opbrengst is nog niet exact bekend i.v.m. nog niet bekende kosten voor bezemschoon opleveren kantoor en loods (afstorten restafval) maar volgt binnenkort, incl. afdracht daarvan aan de boedel. De gerealiseerde opbrengst bedraagt € 13.842,- ex btw.

28-10-2019
2

Voorraden hebben in twee veiling rondes en een deel verkoop ad € 1.500 aan koper goodwill (Van Haaster) uiteindelijk gezamenlijk netto € 17.708,34 opgebracht.

11-02-2020
3

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

22-04-2019
1

Met de advocaat van verhuurder Sesam en na goedkeuring rechter-commissaris, is overeengekomen dat m.b.v. o.a. de bestuurder en werknemer van Cemplaat, de voorraden (van Cemplaat en Bellboard) tegen een zo optimaal mogelijke prijs, worden verkocht. De voorraden worden ook zoveel mogelijk uitgeleverd cq verkocht. De helft van de netto opbrengst komt aan de boedel toe als boedelbijdrage, te vermeerderen met BTW. De inkoopprijs vermeerderd met de rest van "marge" strekt in mindering op de vordering van pandhouder Sesam. (Daarnaast strekt ook de opbrengst van de voorraden van Bellboard in mindering op de vordering van de pandhouder/verhuurder.)
Zodra de vordering van Sesam volledig is voldaan, zal tot afwikkeling en afrekening van de gemaakte afspraken worden overgegaan. De resterende voorraden van Cemplaat worden na voldoening van de schuld van de pandhouder weer eigendom van gefailleerde (die van Bellboard gaan dan eveneens terug).

Tussen Cemplaat en Bellboard zal in de bijdrage aan de vordering van Sesam (verhuurder) eveneens moeten worden afgerekend. Voor zover de vordering van Sesam ziet op huur kantoorruimte is de verrekening op basis van 70% (Cemplaat) / 30% (Bellboard). Deze verhouding wordt, volgens bestuurder, al jaren door het accountantskantoor in rekening-courant toegepast op gemeenschappelijke kosten zoals die voor gebruik kantoor-/magazijnruimte en ook voor andere (personele) kosten.
Voor de huurschuld van de loods is overeengekomen dat Cemplaat niets bijdraagt. In de schuld aan Sesam wegens geleverde diensten dragen Cemplaat en Bellboard ieders voor de helft bij.
Een eind- /of tussenbalans inzake de afrekening met de pandhouder en Bellboard, zal in een volgend verslag kunnen worden gegeven.

28-10-2019
2

Contacten met pandhouder, bestuurder inz. afwikkeling verkoop voorraden (welke in betaling waren gegeven), na vrijkomen voorraden contacten met diverse opkopers en met belangstellende koper van de immateriële activa en contacten NTAB en BVA Auctions ivm verkoop voorraden (en inventaris), idem met de pandhouder/verhuurder

11-02-2020
3

idem div. contacten en afwikkeling: omdat voorraden her en der verspreid waren, rechten derden in eerste instantie deels moesten worden afgewikkeld zijn de overgebleven voorraden in een tweede veiling verkocht. Ook de transportkosten en kosten ontruimen van de gehuurde hal zijn daarop in mindering gebracht.

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
saldo rekening ABN	€ 19.160,86	
restitutie Post NL	€ 36,20	
totaal	€ 19.197,06	€ 0,00

Toelichting andere activa

22-04-2019
1

- Saldo rekening ABN is incl. creditmutaties na datum faillissement.
- restitutie Post NL i.v.m. tegoed frankeermachine.

3.9 Werkzaamheden andere activa

Diverse werkzaamheden i.v.m. inning creditsaldo ABN, restitutie diversen. Overleg ook met bestuurder en derden waaronder belastingdienst.

22-04-2019
1

Daarnaast is de curator met de bestuurder van gefailleerde (die tevens bestuurder is van de moeder- en dochtervennootschappen) en derden in onderhandeling inzake overname van de (resterende) voorraden (na afwikkeling met verhuurder), inventaris, goodwill en diverse merknamen.

Er is nog een restant aan voorraden bij onderaannemers dat niet is meegenomen met de veiling. Deze voorraden zullen via een andere (bouw)veiling van BVA worden aangeboden. De transportkosten naar Amersfoort wegen op tegen de te verwachten opbrengsten.

28-10-2019
2

De rest van de voorraden zijn destijds ook verkocht en de (netto) opbrengst ad € 799,40is ook ontvangen en bijgeschreven destijds op de boedelrekening

07-02-2024
6

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
1. pre-faill.debiteuren	€ 7.755,09	€ 1.883,37	
2. verpande debiteuren	€ 2.689,18		
totaal	€ 10.444,27	€ 1.883,37	€ 0,00

Toelichting debiteuren

1.
De hier vermelde opbrengst betreft "nieuwe" (pre-faillissements-)vorderingen welke niet zijn verpand.

22-04-2019
1

2.
In november 2018 zijn de op dat moment bekende debiteuren aan de belastingdienst verpand (zie hierna hst.4), doch deze zijn nagenoeg geheel voldoen (zie Hst. 4). Getracht zal worden dat wat nog niet is betaald te innen. Met de belastingdienst zijn hierover afspraken gemaakt (50% van de opbrengst vermeerderd met BTW, is voor de boedel). Het betreft slechts een paar debiteuren waarvan één is gefailleerd.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Diverse werkzaamheden i.v.m. controle pandrecht, (eenmalig geregistreerde pandakte-/lijst en vergelijk en controle overige pre-faillissementsdebiteuren welke niet zijn verpand. Aanschrijven debiteuren. Contact en overleg bestuurder en belastingdienst en een enkele debiteuren die zich op verrekening beroept i.v.m. openstaande tegenvordering. De diverse (concern)rekening-courantverhoudingen zijn in onderzoek, doch volgens de bestuurder hebben juist de moedervennootschap en anderen een vordering op de failliete Cemplaat.	22-04-2019 1
diverse voorbereidende werkzaamheden t.a.v. een prefaillissementsdebiteur (niet verpand) ten spijt, bleek de debiteur (intussen) te zijn gefailleerd. De vordering is bij de betreffende curator ingediend. In totaal is ca € 1.500 geïnd bij een paar andere prefaillissementsdebiteuren (niet verpand). De wel aan de fiscus verpande debiteuren zijn ten dele geïnd maar in absolute termen gaat het daarbij slechts om een "paar tientjes".	28-10-2019 2
Voor zover inbaar zijn de per-faillissementdebiteuren geïncasseerd. I.v.m. het faillissement van twee debiteuren (waarvan 1 vordering is verpand aan de belastingdienst), kan dit nog niet worden afgewikkeld. Vorderingen zijn bij de betreffende curatoren ingediend.	11-02-2020 3
In beide faillissementen van genoemde debiteuren heeft geen uitkering aan concurrente schuldeisers (waaronder Cemplaat B.V.) plaatsgevonden	10-03-2023 5

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een enkele leverancier heeft zich op eigendomsvoorbehoud beroepen, echter de betreffende platen (voorraden) waren r3eeds verkocht en geleverd.	22-04-2019 1
Afgewikkeld.	28-10-2019 2

5.6 Retentierechten

Enkele toeleveranciers (bewerken platen) hebben zich op hun retentierecht beroepen. Gezien de (geringe) hoogte van hun vordering afgezet tegen de waarde van de platen die zij onder zocht hebben, ligt het in de bedoeling de vorderingen te voldoen onder afgifte van de goederen opdat deze conform de afspraken met de pandhouder van de voorraden kunnen worden verkocht.

22-04-2019
1

Afgewikkeld.

28-10-2019
2

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Diverse contacten met pandhouder (financieel en bedrijfsleider) ivm controle op (netto) opbrengst verkoop van in betaling gegeven (verpande) voorraden door failliet (en door zustermaatschappij) en daartoe benodigde contacten met bestuurder van failliet. Controle op (netto)opbrengsten (strekkende in mindering op) (restant)vordering van pandhouder. Er is een gering surplus dat nog door de pandhouder is achtergehouden ter afwikkeling van de ten behoeve van openbare verkoop enige tijd gehuurde kantoorruimte en loods. Nadat de rest van de voorraden zijn "vrijgegeven" en door de boedel zijn verkocht, zijn de kantoorruimtes en loods ontruimd. Een stuk restafval wordt binnenkort door BVA Auctions verwijderd. met pandhouder Sesam zal binnenkort tot definitieve afwikkeling worden overgegaan.

28-10-2019
2

Met verhuurder/tevens pandhouders is alles afgewikkeld. Div. contacten met bestuurder en contactpersonen bij verhuurder. Aan verhuurder zijn tevens doorbelaste kosten vanwege gebruik loods voldaan € 1965,95. Het bedrag was € 2.345,73 maar de verhuurder had nog een bedrag onder zich (deels voor Bellboard (inmiddels ook failliet) en deels voor Cemplaat voorraden, vanwege "meer"opbrengst voorraden nadat deze zijn verkocht door de pandhouder (ivm voor faillissment in betaling gegeven).

11-02-2020
3

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek

22-04-2019
1

Zie bevindingen onder 7.7.
Naar de mening van de curator is sprake van schending van de boekhoudplicht ex art. 2:10 BW.
Op grond van de wet (en rechtspraak) is vereist dat de administratie zodanig bewaard en gevoerd moet zijn dat snel en redelijk inzicht kan worden verkregen in de vermogensrechtelijke rechten en verplichtingen (HR, NJ 1993/713) en werkzaamheden. Wat daarvoor nodig is, is afhankelijk van de situatie en werkzaamheid. In de literatuur is algemeen aangenomen dat beslissend is of zonder al te veel moeite uit de administratie een voldoende betrouwbaar inzicht in de vermogenstoestand en de rechten en verplichtingen van de failliete schuldenaar kan worden verkregen.
Daarvan was geen sprake. Zoals uit het rechtmatigheidsonderzoek naar voren is gekomen, was voor dat inzicht een grondig onderzoek nodig en reconstructie van de verschuivingen in rekening-courant. Zie ook 7.6 en 7.7.

07-02-2024
6

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening van 2016 is op 19 november 2018 en daarmee veel te laat gedeponeerd.
De toelichting van de bestuurder is dat deze jaarrekening tegelijk met die van 2017 zijn gedeponeerd en dat aan de accountant zal worden gevraagd waarom deponering zo laat heeft plaatsgevonden.

22-04-2019
1

in onderzoek

28-10-2019
2

De jaarrekening 2015 van Cemplaat BV is wel tijdig gedeponeerd.

Er is m.b.t. de jaarrekeningen 2016 en 2017 echter niet voldaan aan de publicatieplicht (art. 2:394 BW):

- De jaarrekening 2017 van Cemplaat BV is op 19 november 2018 gedeponeerd. Dat is 11 dagen later dan de uiterst toegestane datum van 8 november 2018.
- De jaarrekening 2016 van Cemplaat BV is ook op 19 november 2018 gedeponeerd. Dat is ruim één jaar later dan de uiterst toegestane datum van 8 november 2017. Dit steekt met name omdat Cemplaat BV binnen drie maanden na de deponering van de jaarrekening 2016 failliet is verklaard en vanwege de hierna onder 7.5, 7.7 en 7.8 vermelde toelichting.

07-02-2024
6

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is geen goedkeuringsverklaring afgegeven.

22-04-2019
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Gefailleerde is opgericht in 1995. Een eventuele vordering betreffende de volstortingsplicht is derhalve verjaard. Aangezien het eventueel niet volstorten van de aandelen - vanwege het tijdsverloop - ook geen oorzaak van het faillissement kan zijn, zal de curator hier geen onderzoek naar verrichten.

22-04-2019
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

22-04-2019
1

in onderzoek

Toelichting

28-10-2019
2

in onderzoek

Toelichting

22-09-2020
4

Na verkregen toestemming is een forensisch accountant ingeschakeld om (summier) onderzoek te doen in de administratie naar eventuele onrechtmatigheden (scan) incl. enkele andere onderwerpen.

Toelichting

07-02-2024

Op grond van het elders in deze paragraaf vermelde dient te worden aangenomen dat sprake is van een onbehoorlijke taakvervulling ex art. 2: 9 BW. Aan de bestuurder(s) kan na beoordeling van alle omstandigheden van het geval, een ernstig verwijt worden gemaakt wegens schending wet (art. 2: 10 BW en 2: 394 BW). Geen redelijk denkend bestuurder zou onder dezelfde omstandigheden op dezelfde wijze gehandeld.

Daarnaast is sprake onbehoorlijk bestuur ex art. 2: 248 BW. Op grond van 2:248 lid 1 BW is aannemelijk maken dat de bestuurders hun taak onbehoorlijk hebben vervuld en dat aannemelijk is dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement. In dit geval staat vast dat de deponeringstermijn van art. 2:394 BW van de jaarrekeningen over de boekjaren 2016 en 2017 zijn overschreden en dat ook niet aan de administratieplicht is voldaan. Daarmee geldt op grond van art. 2:248 lid 2 BW dat het bestuur zijn taak (ook voor het overige) onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat de onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

Het kennelijk onbehoorlijk bestuur van de bestuurders blijkt met name blijkt uit het feit dat zij onvoldoende zicht hadden op de administratie van Cemplaat B.V. en hebben nagelaten om tijdig passende maatregelen te nemen met betrekking tot bijvoorbeeld het aanvragen van het faillissement.

Conform vaste rechtspraak (zie bijv. ECLI:NL:GHARL:2022:6167), geldt dat de bestuurder moet sturen op actuele cijfers en als op grond daarvan de onderneming niet levensvatbaar is, dan ook tijdig de stekker eruit moet trekken. In de kern is dus wat onbehoorlijk bestuur aangaat het verwijt dat de bestuurders onvoldoende zicht hadden op de verplichtingen van de onderneming en daarmee geen goed zicht hadden op de actuele situatie, namelijk dat de onderneming in dermate financieel zwaar weer verkeerde dat van een gezonde bedrijfsvoering geen sprake (meer) was. Zie hiervoor gegeven samenvatting m.b.t. de rekening-courantverhoudingen.

Overigens erkennen de bestuurders in Cemplaat met die opgegeven redenen zelf ook dat Cemplaat na de kredietopzegging door de bank in 2016 en aflossing van de schuld bij de bank eind 2016, in zeer zwaar weer terecht was gekomen en dat ook nieuwe impulsen om de verslechterde liquiditeit te verbeteren in 2017 en begin 2018, uitbleven. Ook de belastingschulden deden toen al de onderneming de das om qua liquiditeit.
Bij Cemplaat was de onderneming dus al ver voor aanvraag faillissement (13 februari 2019) niet meer levensvatbaar, althans door grote achterstanden in de financiële administratie waaronder in de rekening-courantverhoudingen, wast dit niet kenbaar. De bestuurders hadden daar kennelijk onvoldoende zicht op.
Dat is naar de mening van de curator een belangrijke oorzaak van het faillissement en niet zozeer de door de bestuurders opgegeven redenen als oorzaak van het faillissement (zie verslag onder 1.5).

Benadrukt wordt ook de bewijspositie van de bestuurders versus die van de curator.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

22-04-2019
1

in onderzoek

In onderzoek

28-10-2019
2

In onderzoek

22-09-2020
4

Toelichting

Na verkregen toestemming is een forensisch accountant ingeschakeld om (summier) onderzoek te doen in de administratie naar eventuele paulianeus handelen (scan) incl. enkele andere zaken.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Op grond van schending deponeringsplicht (jaarrekening 2016 is op 18-11-2018 geponeerd waar dat vóór 01-02-2018 had moet gebeuren), moet worden aangenomen dat de bestuurder zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld ex art. 2: 248 lid 2 BW jo 2:394 BW en wordt vermoed dat onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De bestuurder is hierover ingelicht.
De curator wacht de toelichting en reactie van de bestuurder af omtrent de ruim 9,5 maanden te late deponering van de jaarrekening 2016 af en zal nadien een definitief standpunt in deze innemen mede aan de hand van de andere rechtmatigheidsaspecten, voor zover nodig na onderzoek door externe accountant.

22-04-2019
1

Nog in afwachting van nadere reactie bestuurder, cq in onderzoek

28-10-2019
2

Door persoonlijke omstandigheden is de accountant nog niet gestart met het onderzoek. Dit onderzoek zal alsnog op korte termijn worden gestart.

22-09-2020
4

Rechtmatigheidsonderzoek is in principe afgerond. Na het delen van het conceptrapport en voorgelegde vragen zijn de rekening-courantverhoudingen gecontroleerd en is de volgende conclusie getrokken.

07-02-2024
6

- Per 1 januari 2016 had Cemplaat BV een vordering van € 745.433 op Zeth Cee BV. Per 30 juni 2018 was er een schuld van € 14.106 aan Zeth Cee BV. Dat betekent een vermogensoverheveling van Zeth Cee BV aan Cemplaat BV in 2,5 jaar tijd van € 759.539 vermeerderd met € 17.722 rente.
- Uit onderzoek blijkt dat deze vermogensoverheveling met name is veroorzaakt door per saldo € 695.583 aan memoriaalboekingen ten gunste van Zeth Cee BV en ten laste van Cemplaat BV over de periode 1 januari 2016 tot en met 30 juni 2018. Dit vroeg om grondig onderzoek naar deze omvangrijke memoriaalboekingen .
- Voeg hierbij dat de halfjaarrekening 2018 ruim zes weken eerder vervaardigd is dan de jaarrekeningen over 2017 en 2016.
- Verder is de jaarrekening over 2016 ruim één jaar te laat gedeponeerd (zie hiervoor 7.2).

Het is wrang dat op papier een "miljoenendans" beginnende met een vordering van € 745.433 op Zeth Cee BV per 1 januari 2016 en in latere jaren vorderingen op de zustervennootschappen (Bellboard BV, De Windhoek BV, Scholte Vaarwerk BV en de heer C. Kramer) met een totaalbedrag van € 217.600 allemaal tot nihil zijn teruggebracht door enorme memoriaalboekingen en betalingen van/aan Zeth Cee BV, en ook nog eens met terugwerkende kracht van soms meerdere jaren.

Benadrukt wordt dat de veel te late deponering van de jaarrekening heeft geleid tot (ernstige) desinformatie voor de gebruiker van de jaarrekening. Dit komt uitvoerig aan de orde elders in het conceptrapport.

- naast de veel te late deponering van de jaarrekening 2016 (ruim een jaar te laat en gelijktijdig met die van 2017)
- was sprake van schending boekhoudplicht; want:
- uit de niet up to date zijnde financiële administratie op datum faillissement blijkt na uitvoerig onderzoek o.a. om de rekening-courantverhoudingen te reconstrueren, dat Cemplaat al minimaal één jaar misschien al 2 jaren voor aanvraag faillissement (begin 2019), niet meer levensvatbaar was;
- dit was voor zowel bestuurders als derden "op papier" niet kenbaar omdat sprake was van schending van de boekhoudplicht en vanwege te late deponering van de jaarrekening(en).
  Zo was het verlies van 2016 (€ 160.000) en dat van € 2017 (€ 153.000) pas in november 2018 kenbaar (gemaakt). Pas toen zijn de beide jaarrekeningen opgesteld en ingediend.

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zie toelichting. De curator heeft overleg gehad met de bestuurder en geconfronteerd met de eerste bevindingen.	22-04-2019 1
De curator is aan (nader) onderzoek naar rechtmatigheidsaspecten nog niet toegekomen. Het staat voor de volgende verslagperiode gepland.	11-02-2020 3
Na verkregen toestemming is de accountant ingeschakeld: in onderzoek zijn rekening-courantverhoudingen, pensioen(premieafdrachten) en eventuele pauliana en andere onrechtmatigheden o.b.v. summiere scan. Als gemeld is de accountant daar helaas nog niet aan toegekomen. Toegezegd is dat het onderzoek binnen de verstrekte opdracht omvang spoedig zal worden opgestart.	22-09-2020 4
Het zeer uitvoerige rechtmatigheidsonderzoek incl. een aanvullend onderzoek na verkregen toestemming, is in principe afgerond.	10-03-2023 5

D.m.v. uiteindelijke reconstructie van de administratie met diverse vragen en reactie en aanleveren van vele administratieve bescheiden door/namens bestuurders, is pas goed inzicht verkregen van o.a. de rekening-courantverhoudingen. Deze verhoudingen waren op datum faillissement niet bijgewerkt en niet eenvoudig kenbaar.

De rekening courant verhoudingen waren niet af te leiden uit de aanvankelijk overgelegde grootboekrekeningenadministratie. Aangetroffen GB-administratie uit augustus 2018 liet zeer grote verschillen zien met de bedragen zoals vermeld in de later in november 2018 opgestelde en ingediende jaarrekeningen 2016 en 2017. Hierover zijn dan ook de (eerste) vragen gesteld in het rechtmatigheidsonderzoek. De verschillen werden veroorzaakt door zeer omvangrijke memoriaalboekingen. O.b.v. van de "bijgewerkte"

administratie geldt dat Cemplaat al in 2017 danwel medio 2018 technisch failliet was. Noch voor de bestuurders noch voor derden die jaarrekeningen van Cemplaat raadplegen was dit (eerder dan in november 2018) kenbaar. Daarbij geldt dat dus de boekhoudplicht is geschonden en ook de publicatieplicht. Zo is in ieder geval de jaarrekening 2016 meter dan een jaar te laat gedeponeerd.

De onderneming was dus minimaal een jaar voor begin 2019 (aanvraag faillissement) niet meer levensvatbaar door financiële en administratieve problemen. De bestuurders hadden daar onvoldoende zicht op en de curator acht dit een belangrijke zo niet de belangrijkste oorzaak van het faillissement en niet de door bestuurders opgegeven redenen.

Deze combinatie van schending boekhoudplicht, publicatieplicht die bij non-schending al minimaal een jaar voor faillissement tot faillissementsaanvraag hadden moeten leiden, levert daarmee ook materieel gezien een zodanig ernstig verwijt naar de mening van de curator dat sprake is van onbehoorlijk bestuur. De curator zal in (nader) overleg hierover treden met de (advocaat van) bestuurders en bij het niet verkrijgen van een minnelijke oplossing, na verkregen toestemming van de rechter-commissaris, zonodig een gerechtelijke procedure starten jegens de bestuurder(s).

07-02-2024
6

In de verslagperiode is er nog gecorrespondeerd over en weer, is namens bestuurders ook aan de rechter-commissaris een uitgebreide brief gestuurd met de standpunten van bestuurders met mede als doel het horen van de (advocaat van) bestuurders en de curator. Daarop heeft ook de curator schriftelijk gereageerd met een reactie op de ingenomen standpunten. Een bespreking werd niet noodzakelijk geacht en vervolgens is er getracht in der minne tot een oplossing (vaststellingsovereenkomst) te komen.
Dat is niet gelukt, althans van bestuurders cq advocaat werd ondanks herhaaldelijke herinnering niet meer (inhoudelijk) gereageerd. Men zou niet onwelwillend tegenover een schikking staan, maar concreet is er niet meer gereageerd.

De curator heeft intussen machtiging verkregen voor het starten van een gerechtelijke procedure. De voorbereidingen incl. begin aan de dagvaarding, zijn getroffen. De bestuurders zullen binnenkort worden gedagvaard na ook afstemming van de (concept)dagvaarding met de rechter-commissaris.

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

22-04-2019
1

Toelichting

salaris curator: P.M.
UWV: P.M.

28-10-2019
2

Toelichting

boedelvordering UWV ivm werknemer die vanaf datum faillissement heeft doorgewerkt voor de boedel € 5.627,24, loonvordering ex art. 66 lid 1 WW ad € 2.047,53 en premie wg-deel ex art. 66 lid 3 WW ad € 399,04

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 23.836,00

22-04-2019
1

€ 23.836,00

07-02-2024
6

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft de vordering nog niet ingediend.

22-04-2019
1

€ 4.180,85

28-10-2019
2

Toelichting

pref.vordering UWV bedraagt € 4.180,85

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

29

22-04-2019
1

Toelichting

Nog niet alle handelscrediteuren hebben de vordering ingediend. De concerncrediteuren hebben de vorderingen (uit rekening-courant) nog niet ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 164.861,20

22-04-2019
1

€ 166.920,63

28-10-2019
2

Toelichting

19 conc. schuldeisers hebben hun vordering ingediend voor in totaal € 166.920,63

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

is in dit stadium nog niet te zeggen	22-04-2019 1
valt in dit stadium nog niet te zeggen	28-10-2019 2

8.8 Werkzaamheden crediteuren

schriftelijk en indien nodig telefonisch contact met diverse crediteuren i.v.m. uitnodigen vordering in te dienen, de vordering te bevestigen en beoordelen (vermeende) rechten zoals eigendomsvoorbehoud en toetsing beroep op verrekening (bij enkele crediteur die tevens debiteur is).	22-04-2019 1
gebruikelijke werkzaamheden	28-10-2019 2
geen wijzigingen in verslagperiode	22-09-2020 4

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er zijn geen lopende procedures.	22-04-2019 1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

O.g.v. het vermelde in paragraaf 7 is een procedure jegens bestuurders in voorbereiding. De daartoe benodigde eerste werkzaamheden en contact met de rechtbank zijn verricht.	**07-02-2024** **6**

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Activa verkopen, (na verkregen toestemming doen) verrichten van boekhoudkundig onderzoek vanwege rekening-courant verhoudingen, boekhoudplicht en andere rechtmatigheidsaspecten.	22-04-2019 1

afwikkelen openbare verkoop, vordering pandhouder en (tijdelijke) huur kantoorruimte en loods, onderzoek rechtmatigheid en daarmee verband houdende zaken, alsmede controle rekening-courantverhoudingen en pensioenkwestie Holding vs failliet.	28-10-2019 2
• pensioenkwestie Holding • rechtmatigheidsaspecten • rek.courantverhoudingen • afwikkelen deb. zodra mogelijk ivm faillissementen 2-tal debiteuren	11-02-2020 3
De resultaten van het rechtmatigheidsonderzoek via forensische accountant (pensioenkwestie holding, rechtmatigheidskwestie o.b.v. scan en rekening-courantverhoudingen) afwachten en afhankelijk daarvan en na overleg met rechter-commissaris ofwel vervolg daaraan geven ofwel (voorbereiden) afwikkelen faillissement.	22-09-2020 4
Zie hst 7 rechtmatigheid.	10-03-2023 5
• Teruggave indienen Boedel-BTW • O.g.v. hst. 7 rechtmatigheid: opstellen concept dagvaarding (vervolg), overleg met de rechter-commissaris en starten procedure jegens bestuurders.	**07-02-2024** **6**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Is in dit stadium nog niet bekend.	22-04-2019 1
nog niet bekend	28-10-2019 2
nog niet bekend	11-02-2020 3
nog niet bekend, mede afhankelijk van resultaten onderzoek accountant	22-09-2020 4
nog niet bekend en afhankelijk van (uitkomst van) plan van aanpak t.a.v. hst. 7	10-03-2023 5
nog niet bekend	**07-02-2024** **6**

10.3 Indiening volgend verslag

7-5-2024	**07-02-2024** **6**

10.4 Werkzaamheden overig

financieel verslag, crediteurenoverzichten ongewijzigd.	22-09-2020 4
Vooral alles m.b.t. rechtmatigheidsonderzoek.	10-03-2023 5

Bijlagen

Bijlagen