

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	16-09-2020
Insolventienummer	F.09/20/54
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000131921:F001
Datum uitspraak	18-02-2020

R-C	mr. R. Cats
Curator	mr R.O. Tefij

Algemene gegevens

Naam onderneming

Ratio Consultants B.V.	16-03-2020
	 1

Gegevens onderneming

Ratio Consultants B.V.	16-03-2020
Kanaalpark 157	 1
2321 JW Leiden	

Activiteiten onderneming

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel is opgenomen:	16-03-2020
SBI-code: 70221 - Organisatie-adviesbureaus	 1
SBI-code: 78202 - Uitleenbureaus	
De consultancy, zakelijke dienstverlening en management op het gebied van kostenbesparing en financiën binnen bedrijven en instellingen, zulks op interim-, project- of permanente basis, benevens het verlenen en verrichten van alle daaraan te relateren diensten en werkzaamheden, waaronder detachering.	

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 490.091,00	€ -28.589,00	€ 127.731,00

Toelichting financiële gegevens

De gegevens zijn overgenomen uit de jaarrekening 2018.
In het grootboek 2019 zijn de navolgende gegevens verwerkt:
Omzet € 441.405
Verlies € 142.609
Balans € 181.313

16-03-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

4

16-03-2020

 1

Toelichting

Er waren in de voorliggende maanden 4 werknemers in dienst, waarvan 2 op basis van een vaste aanstelling, één op basis van een min-maxcontract en één op oproepbasis.

Boedelsaldo

€ 1.005,00

16-03-2020

 1

Toelichting

Het saldo is ontstaan uit de verkoop van een deel van de inventaris.

€ 9.124,65

16-06-2020

 2

Toelichting

Het saldo is ontstaan door overboeken van het banksaldo, de verkoop van enkele inventarisgoederen en goodwill.

€ 9.320,67

16-09-2020

 3

Toelichting

Het saldo is toegenomen met de verkoopopbrengst van de nog aanwezige beamer.

Verslagperiode

van

18-2-2020

16-03-2020

 1

t/m

15-3-2020

van

16-3-2020

16-06-2020

 2

t/m

15-6-2020

van

16-6-2020

16-09-2020

 3

t/m

15-9-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	31 uur 38 min
2	40 uur 36 min
3	8 uur 6 min
totaal	80 uur 20 min

Toelichting bestede uren

In deze verslagperiode zijn 40 uur en 36 minuten besteed.
Totaal zijn 72 uur en 30 minuten besteed.

16-06-2020



2

In deze verslagperiode zijn 8 uur en 6 minuten besteed.
Totaal zijn 80 uur en 36 minuten besteed.

16-09-2020



3

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De vennootschap is opgericht op 7 december 2010. Het geplaatst en gestort kapitaal bedraagt € 18.000. Aandeelhouders van failliet (ieder voor een gelijk aandeel) zijn M.W. van Straten Beheer B.V., Dutch Offshore ICT Management B.V. en Tombo Management B.V. De bestuurder van failliet is Dutch Offshore ICT Management B.V. (DOIM). Van deze vennootschap is de heer De Koning bestuurder en enig aandeelhouder.

16-03-2020



1

1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures bij rechtbanken.

16-03-2020



1

1.3 Verzekeringen

De verzekeringen zijn c.q. worden opgezegd.

16-03-2020



1

1.4 Huur

De huurovereenkomst van de bedrijfslocatie aan het Kanaalpark 157 te Leiden is reeds voorafgaand aan het faillissement met wederzijds goedvinden beëindigd.

16-03-2020



1

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft hierover het navolgende verklaard:

16-03-2020

 1

Failliet heeft al meerdere jaren een negatief eigen vermogen. Het negatieve eigen vermogen is ontstaan doordat het verdienvermogen van failliet al die tijd onvoldoende was om de maandelijkse kosten te dekken. Hoewel er sinds enkele jaren meer dan (ruim) voldoende werk voorhanden was, was dit zeer arbeidsintensief, slecht (snel) te automatiseren en daarmee sterk afhankelijk van de jarenlange kennis en ervaring van betrokken medewerkers. Hiermee is tevens een continuïteitsrisico ontstaan.

Door slecht inzicht te hebben in de werkelijke inspanning en afgegeven resultaatsverplichting bij opdrachten, bleken deze activiteiten verlieslatend en veel tijd te kosten. Hierdoor kon niet gewerkt worden aan activiteiten die wel bijdroegen aan een positief rendement, namelijk consultancy op basis van inspanning en maandelijkse verwerking.

Om de financiële gaten te kunnen vullen werden sinds enkele jaren werkzaamheden vooraf en vooruit gefactureerd, waardoor de 'Work in Progress' toenam en op die manier een soort piramidespel is ontstaan waarbij steeds weer nieuwe klanten gezocht moesten worden om overeind te blijven. Voor 2020 is dit gestopt, omdat nieuwe klanten voor Q1 niet voorhanden waren en gezien de grote WIP ook niet hadden kunnen worden uitgevoerd. Dit heeft uiteindelijk in december/januari geleid tot betalingsonmacht bij failliet. In januari heeft de directie een faillissementsaanvraag geadviseerd wat in een AVA op 5 februari 2020 door de aandeelhouders is goedgekeurd. De bestuurder heeft daarop het faillissement aangevraagd.

De curator heeft (de juistheid van) de oorzaak van het faillissement zoals meegedeeld door de indirect bestuurder, de heer De Koning, in onderzoek.

16-06-2020

 2

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

4

16-03-2020

 1

Toelichting

Er waren in de voorliggende maanden 4 werknemers in dienst, waarvan 2 op basis van een vaste aanstelling, één op basis van een min-maxcontract en één op oproepbasis.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

4

16-03-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
20-2-2020	4	De werknemers zijn met verkregen toestemming van de rechter-commissaris ontslagen bij brief van 20 februari 2020.
totaal	4	

2.4 Werkzaamheden personeel

Bespreking bestuurder; verzamelen gegevens; aanschrijven rechter-commissaris, werknemers en UWV.

16-03-2020

 1

Correspondentie met ex-werknemer en het UWV.

16-06-2020

 2

Geen werkzaamheden.

16-09-2020

 3

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Uit de controle in het kadaster is gebleken dat failliet niet beschikt over onroerende zaken.

16-03-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Controle kadaster.

16-03-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Op de bedrijfslocatie aanwezige inventaris	€ 1.586,50	
totaal	€ 1.586,50	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Op de bedrijfslocatie is een kantoorinventaris aangetroffen bestaan uit - kort gezegd-:
bureaus, stoelen, printer (defect), beeldschermen, koffiemachine e.d. Een aantal items was overigens in eigendom bij één van de aandeelhouders. Getracht is om alle items te verkopen, maar er was geen animo voor een totale overname. Daarop is een deel van de inventaris (enkele bureaustoelen, kastjes, twee whiteboards en een koffiezetapparaat) verkocht aan een andere huurder in het bedrijfsverzamel pand voor € 605. Aan het personeel zijn 4 beeldschermen verkocht voor in totaal € 400.
Tot de inventaris behoren ook nog enkele laptops. Deze zullen nog moeten worden ontdaan van data, waarna ook deze kunnen worden verkocht.

16-03-2020

 1

Er zijn nog enkele laptops verkocht. De opbrengst is gestort op de boedelrekening.

16-09-2020

 3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De vordering van de belastingdienst waarvoor het bodemvoorrecht geldt is € 28.746. De curator houdt de opbrengst van de inventaris vooralsnog onder zich.

16-03-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie; bespreking bestuurder; verkoopactiviteiten.

16-03-2020

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventarisatie; bespreking bestuurder.

16-03-2020

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
goodwill	€ 7.260,00	
totaal	€ 7.260,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatie; bespreking bestuurder.

16-03-2020

 1

Contact/overleg met bestuurder, gegadigden, diverse betrokken partijen, verkoop activiteiten, opstellen stukken, contact rechter-commissaris.

16-06-2020

 2

Correspondentie en (telefonisch) contact met taxateur, koper laptop en BVA.

16-09-2020

 **3**

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Er zijn drie openstaande facturen.	€ 9.713,88	€ 4.673,75	
totaal	€ 9.713,88	€ 4.673,75	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De drie facturen zijn niet voldaan; er moet nog werk voor worden uitgevoerd. 16-03-2020
 1

Een debiteur heeft een uitstaande factuur ad EUR 4.673,75 betaald op de bankrekening van failliet. De vordering is verpand aan de bank. 16-06-2020
 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie; bespreking bestuurder. 16-03-2020
 1

Geen werkzaamheden. 16-09-2020
 3

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 74.959,73 16-03-2020
 1

Toelichting vordering van bank(en)

Failliet bankierde bij Bunq Bank en bij ABN Amro Bank. Bij Bunq bank is een gering positief saldo aangetroffen ad € 290,15. Dat saldo moet nog worden overgemaakt op de boedelrekening.

ABN Amro Bank heeft een vordering op failliet ter grootte van het hierboven weergegeven bedrag.

€ 71.447,90 16-09-2020
 3

Toelichting vordering van bank(en)

Het saldo is verminderd door de betaling van een debiteur en twee betalingen van twee hoofdelijk verbonden schuldenaars.

5.2 Leasecontracten

Niet van gebleken. 16-03-2020
 1

5.3 Beschrijving zekerheden

ABN Amro bank heeft zekerheden bedongen van failliet. Het betreft pandrechten op inventaris, voorraden en vorderingen op derden. Verder hebben de bestuurders (privé) van de drie aandeelhouder zich hoofdelijk verbonden voor de schuld.

16-03-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

De curator heeft met toestemming van ABN Amro bank de inventaris verkocht.

16-03-2020

 1

De bank zal zelf actie moeten nemen wat betreft het executeren van haar zekerheden.

16-06-2020

 2

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van gebleken.

16-03-2020

 1

5.6 Retentierechten

Niet van gebleken.

16-03-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van gebleken.

16-03-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Vooralsnog niet van toepassing.

16-03-2020

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Inventarisatie; bespreking bestuurder; schriftelijk en telefonisch contact met banken.

16-03-2020

 1

 Geen werkzaamheden.

16-09-2020

 3

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De werkzaamheden liggen stil.

16-03-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

16-03-2020

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Inventarisatie; bespreking bestuurder en diverse derden.

16-03-2020

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Onderzocht wordt de mogelijkheid van een doorstart. Omdat het IP recht (software) ligt bij één van de aandeelhouders is dit niet eenvoudig.

16-03-2020

 1

De curator heeft goodwill kunnen verkopen.

16-06-2020

 2

6.5 Verantwoording

Nog niet aan de orde.

16-03-2020

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Nog niet bekend.

16-03-2020

 1

€ 7.260,00

16-06-2020

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

16-03-2020

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Inventarisatie; bespreking bestuurder en aandeelhouders; bespreking met derden waaronder de potentiële gegadigde en de partij waar de door failliet verrijkte data wordt 'geparkeerd'.

16-03-2020

 1

Verkoop goodwill.

16-06-2020

 2

Geen werkzaamheden.

16-09-2020

 3

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Failliet maakte (voornamelijk) gebruik van een digitale administratie. Er is een back-up gemaakt.

16-03-2020

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen zijn gedeponereerd tot en met 2018. De jaarrekening van 2018 is gedeponereerd op 24 december 2019.

16-03-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

16-03-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is opgericht in 2010. Mochten de aandelen niet zijn volgestort, dan is deze verplichting inmiddels verjaard. De curator zal derhalve geen onderzoek instellen.

16-03-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Moet nog worden onderzocht.

16-03-2020

 1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

16-03-2020

 1

Toelichting

Moet nog worden onderzocht.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal het onderzoek op een later moment uitvoeren.

16-03-2020

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Inventarisatie; bespreking bestuurder.

16-03-2020

 1

Onderzoek in administratie en veilig stellen data. Correspondentie en telefonisch overleg met diverse betrokkenen.

16-06-2020

 2

Bestuderen stukken en contact met derden.

16-09-2020

 3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator PM.
UWV PM.

16-03-2020

 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 28.746,00

16-03-2020

 1

Toelichting

Het betreft 4 vorderingen omzet- en loonbelasting.

€ 36.214,00

16-06-2020

 2

Toelichting

De Belastingdienst heeft inmiddels 6 vorderingen ingediend.

€ 25.331,00

16-09-2020

 3

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft nog geen vordering ingediend.

16-03-2020

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Niet van gebleken.

16-03-2020

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

3

16-03-2020

 1

12

16-06-2020

 2

13

16-09-2020

 **3**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 80.251,37

16-03-2020

 1

Toelichting

Het betreft de vorderingen inclusief de vordering van ABN Amro Bank. De bank heeft zekerheden.

€ 264.849,81

16-06-2020

 2

€ 265.717,99

16-09-2020

 **3**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog geen oordeel.

16-03-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie; bespreking bestuurder; contact met en aanschrijven van crediteuren; verwerken post.

16-03-2020

 1

Correspondentie en telefonisch overleg met crediteuren. Aanpassen en verwerken van vorderingen .

16-06-2020

 2

Correspondentie met crediteuren. Aanpassen vordering.

16-09-2020

 **3**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er zijn geen lopende procedures bekend.

16-03-2020

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

16-03-2020

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

16-03-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie; bespreking bestuurder.

16-03-2020

 1

 Geen werkzaamheden.

16-09-2020

 **3**

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode(n) zullen de navolgende werkzaamheden worden verricht:

- verkopen resterende activa;
- afronden mogelijke doorstart;
- afronden beoordeling mogelijkheid innen debiteuren;
- onderzoek oorzaak faillissement;
- onderzoek administratie en zo nodig doen van fiscale aangiften;
- inventariseren crediteurenpositie.

16-03-2020



In de komende verslagperiode(n) zullen de navolgende werkzaamheden worden verricht:

- onderzoek juistheid oorzaak faillissement;
- onderzoek administratie en zo nodig doen van fiscale aangiften;
- beoordelen paulianeus handelen en bestuurdersaansprakelijkheid;
- inventariseren crediteurenpositie.

16-06-2020



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog geen oordeel.

16-03-2020



10.3 Indiening volgend verslag

16-12-2020

16-09-2020



10.4 Werkzaamheden overig

Zie hiervoor bij 'plan van aanpak'.

16-03-2020



Bijlagen

Bijlagen