

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	14-03-2025
Insolventienummer	F.15/25/28
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000403663:F001
Datum uitspraak	04-02-2025

R-C	mr. M.P. de Valk
Curator	mr S. Hossaini

Algemene gegevens

Naam onderneming

Ravi Zorg B.V.

14-03-2025



Gegevens onderneming

Ravi Zorg B.V. hierna: "Ravi" of de "Onderneming", is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 73355542, aan de Fluitekruidweg 200 (1508 AP) te Zaandam.

14-03-2025



Dit openbaar verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. De curator baseert zich op aangetroffen en door derden ter beschikking gestelde informatie en kan er niet voor instaan dat deze informatie juist en/of volledig is. Omdat mogelijk niet alle informatie beschikbaar is en/of er onjuiste informatie is aangeleverd, is dit verslag uitsluitend informatief bedoeld en kunnen er geen rechten aan worden ontleend. De curator sluit niet uit dat delen van dit verslag op een later moment aanpassing behoeven indien blijkt dat de informatie die op dit moment bij de curator bekend is onvolledig of (gedeeltelijk) onjuist is. De openbare verslagen in dit faillissement, zoals bedoeld in artikel 73a Faillissementswet, worden gepubliceerd op www.rechtspraak.nl (uitspraken en registers; centraal insolventieregister).

Activiteiten onderneming

Het leveren, organiseren en aanbieden van zorg uit de Wet Langdurige Zorg.

14-03-2025



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 1.096.731,00	€ -154.691,00	€ 285.858,00
2022	€ 1.757.298,00	€ -139.845,00	€ 449.258,00
2023	€ 1.717.602,00	€ -908.338,00	€ 420.610,00
2024	€ 621.737,00	€ -473.635,00	€ 23.008,00

Toelichting financiële gegevens

De cijfers 2021 en 2022 zijn afkomstig uit de interne administratie / kolommenbalansen. De cijfers 2023 en 2024 betreffen de cijfers zoals in de jaarrekeningen zijn opgenomen.

14-03-2025



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

14-03-2025



1

Toelichting

Per datum faillissement was er één werknemer in dienst. Bij schrijven van 5 februari 2025 heeft de curator de arbeidsovereenkomst opgezegd en de desbetreffende werknemer in verbinding gesteld met het UWV.

Boedelsaldo

€ 26.539,18

14-03-2025



1

Verslagperiode

van

4-2-2025

14-03-2025



1

t/m

14-3-2025

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	61 uur 48 min
totaal	61 uur 48 min

Toelichting bestede uren

De uren die in deze verslagperiode zijn besteed, zien hoofdzakelijk op de navolgende werkzaamheden:

14-03-2025



1. Gesprekken met de bestuurders;
2. Inventarisatie doorstartmogelijkheden;
3. Eerste analyse bankverkeer;
4. Aanvang deel 1 rechtmatigheidsonderzoek (met focus op verrekeningen rekening-courantvorderingen met gelieerde ondernemingen) en overleg hierover met de bestuurders;
5. Aanvang deel 2 rechtmatigheidsonderzoek (het onderzoek bevindt zich thans in een vergevorderd stadium, verwacht wordt dat het onderzoek in de komende verslagperiode zal kunnen worden afgerond en voor zover nodig met de bestuurders besproken);
6. Inventarisatie leaseovereenkomsten en onderzoek beëindigingen daarvan vóór het faillissement;
7. Een eerste onderzoek naar de staat van de administratie.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Ravi is op 14 december 2018 opgericht en op dezelfde dag ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel, met thans (vanaf 24 juli 2024) DVZB Holding B.V. als enig aandeelhouder en bestuurder. Tot 10 juli 2024 was LZ Holding B.V. enig aandeelhouder en bestuurder.

De bestuurs- en aandeelhouderswissel is onderdeel van het rechtmatigheidsonderzoek dat door de curator wordt verricht.

14-03-2025

 1

1.2 Lopende procedures

Volgens opgave van de bestuurders zijn er geen lopende procedures.

14-03-2025

 1

1.3 Verzekeringen

Volgens opgave van de bestuurders waren de verzekeringen reeds voorafgaande aan het faillissement beëindigd.

14-03-2025

 1

1.4 Huur

Tijdens het intakegesprek hebben de bestuurders verklaard dat de huurovereenkomst met betrekking tot de ruimte waar de Onderneming was gevestigd, reeds vóór het faillissement is beëindigd, zulks in tegenstelling tot de informatie zoals vermeld in de aanvraagstukken.

14-03-2025

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens opgave van de bestuurders werd Ravi gefinancierd vanuit de Wet langdurige Zorg (WLZ). In mei 2024 heeft Zilveren Kruis de WLZ-overeenkomst met Ravi opgezegd per 1 januari 2025. Vanaf die datum zijn de bestuurders aangevangen om de klanten elders (bij derden) onder te brengen en hebben afscheid genomen van, op één na, alle personeelsleden. Door de beëindiging van de WLZ-overeenkomst zou ook een einde zijn gekomen aan het bestaansrecht van Ravi, aldus de bestuurders.

Het rechtmatigheidsonderzoek (waar het oorzaken-onderzoek deel van uit maakt) is thans nog gaande. Verwacht wordt dat dit onderzoek in de komende verslagperiode zal worden afgerond, waarna een uitspraak kan worden gedaan over de oorzaak/oorzaken van het faillissement.

14-03-2025

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

Toelichting

Per datum faillissement was er één werknemer in dienst. Bij schrijven van 5 februari 2025 heeft de curator de arbeidsovereenkomst opgezegd en de desbetreffende werknemer in verbinding gesteld met het UWV.

14-03-2025



1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

40

Toelichting

In het jaar voor het faillissement waren ca. 40 werknemers in dienst, aldus de bestuurders.

14-03-2025



1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

5-2-2025	1	
----------	---	--

totaal	1	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Ontslagaanzegging, correspondentie en contact met het UWV.

14-03-2025



1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

Niet van toepassing			
---------------------	--	--	--

totaal	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Gebruikelijke (onderzoeks)werkzaamheden (zoals in het Kadaster) bij aanvang van faillissement.

14-03-2025



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
kantoormeubilair		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Zie toelichting bij randnummer 7.6.

14-03-2025



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

14-03-2025



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing

14-03-2025



3.8 Andere activa

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

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

14-03-2025



3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

14-03-2025



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Geen debiteuren			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Uit de door de bestuurders ontvangen informatie blijkt niet dat er sprake is van een debiteurenpositie. Uit het onderzoek dat door de curator is uitgevoerd, is gebleken dat er medio 2024 enkele intercompany-vorderingen zijn gecrediteerd. De curator heeft dit nog in onderzoek.

14-03-2025



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Zie hiervoor.

14-03-2025



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er is geen sprake van een bancaire financiering. Ten tijde van het faillissement stond er een creditsaldo van ca. € 1.529,88 op de bankrekening. Dit bedrag is inmiddels door de boedel ontvangen.

14-03-2025



5.2 Leasecontracten

Volgens opgave van de bestuurders waren de leaseovereenkomsten (operational) reeds vóór het faillissement beëindigd dan wel overgenomen door andere (gelieerde) partijen.

14-03-2025



5.3 Beschrijving zekerheden

Er is geen sprake van zekerheden.

14-03-2025



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden hebben zich geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud.

14-03-2025



5.6 Retentierechten

Tot op heden hebben zich geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een retentierecht.

14-03-2025



5.7 Reclamerechten

Tot op heden hebben zich geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een recht van reclame.

14-03-2025



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

14-03-2025



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Niet van toepassing.

14-03-2025



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten waren reeds vóór het faillissement gestaakt. Voortzetting van de activiteiten om daarmee de kans op een doorstart te vergroten was derhalve niet mogelijk.

14-03-2025



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De bestuurders zijn bereidwillig en werken volledig mee. Aan de verzoeken van de curator om de administratie over te dragen, wordt voldaan.

Het rechtmatigheidsonderzoek, waarvan de boekhoudplicht onderdeel uitmaakt, is aangevangen. Verwacht wordt dat dit onderzoek binnen de komende verslagperiode zal worden afgerond.

14-03-2025



7.2 Depot jaarrekeningen

Volgens de informatie in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel zijn de jaarrekeningen tijdig gedeponeerde (en wel als volgt):

2024: 4 februari 2025

2023: 3 februari 2025

2022: 15 januari 2025

De curator heeft de te late deponeringen in onderzoek.

14-03-2025



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Aangezien Ravi binnen de door artikel 2:396 BW gestelde grenzen valt, hoeft aan de jaarrekeningen geen verklaring omtrent de getrouwheid daarvan te worden toegevoegd.

14-03-2025



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Ravi is onder de regeling van Flex B.V. opgericht (met een geplaatst kapitaal van € 100,--), zodat van stortingsverplichting geen sprake is.

14-03-2025



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

14-03-2025



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

14-03-2025



Toelichting

Uit een eerste onderzoek van de curator naar de intercompany-verhoudingen bleek dat een aantal vorderingen was verrekend dan wel intern afgeboekt. Ook is gebleken dat de inventaris, inclusief mobiele telefoons (met een boekwaarde van ca. € 5.000,--), aan de gelieerde ondernemingen was verkocht. De curator heeft ter zake van de crediteringen/afboekingen en de inventaris met de bestuurders gesproken.

Na de balans te hebben opgemaakt, moest een bedrag van afgerond € 25.000,-- aan de boedel worden betaald, althans dat standpunt heeft de curator ingenomen. De bestuurders (die ook bestuurder zijn van de gelieerde ondernemingen) hebben aangegeven dat zij het niet eens zijn met het standpunt van de curator, doch in het kader van een goede afwikkeling van het faillissement zullen meewerken aan de terugbetaling.

Het bedrag ad € 25.000,-- is inmiddels in twee tranches van ieder € 12.500,-- door de boedel ontvangen.

Enkele andere intercompany-transacties heeft de curator nog in onderzoek.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie hiervoor.

14-03-2025



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zie hiervoor.

14-03-2025



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

1. Salaris en verschotten curator: p.m.
2. UWV: p.m.

14-03-2025



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 1.276.202,00

14-03-2025



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Door het UWV is (zijn) nog geen vordering(en) ingediend.

14-03-2025



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Er zijn geen andere preferente vorderingen ingediend.

14-03-2025



8.5 Aantal concurrente crediteuren

11

14-03-2025



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 21.326,68

14-03-2025



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In dit stadium kan de curator hier nog geen uitspraken over doen.

14-03-2025



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijving crediteuren en plaatsing van de ingediende vorderingen op de crediteurenlijst.

14-03-2025



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Volgens opgave van de bestuurders zijn er geen procedures aanhangig.

14-03-2025



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing, zie hiervoor.

14-03-2025



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

1. Rechtmatigheidsonderzoek uitvoeren.
2. Bevindingen van het onderzoek, in het kader van hoor en wederhoor, met de bestuurders bespreken.
3. Afhankelijk van de uitkomst van het onderzoek, het plan van aanpak nader uitwerken.

14-03-2025



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

In dit stadium kan de curator hier nog geen uitspraken over doen.

14-03-2025



10.3 Indiening volgend verslag

14-6-2025

14-03-2025



10.4 Werkzaamheden overig

Zie hiervoor

14-03-2025



Bijlagen

Bijlagen