

:: VERTROUWELIJK & PERSOONLIJK ::

Jos van Drimmelen Beheer B.V.
Industrieweg 15
5500 YZ Veeze

Fatamorgana, 12-05-2017

Quickscan

Geachte meneer Van Drimmelen,

In het kader van onze zorgplicht zien wij het als onze taak om u als cliënt te wijzen op een aantal risico's en nog onbenutte kansen.

Op basis van de balans per 31-12-2015 van uw onderneming Jos van Drimmelen Bouw B.V. (hierna te noemen: vennootschap) en enkele feiten ligt voor u een rapport die in eerste aanleg op hoofdlijnen een aantal in het oog springende risico's en kansen weergeeft. Hiervoor gebruiken wij de volgende tekens:

- X risico
- ! aandachtspunt
- ✓ kans

Gezien het aantal risico's en kansen die uit dit onderzoek naar voren komen, adviseren wij u om een integrale RisicoScan uit te laten voeren. Meer hierover leest u onder het kopje 'Advies'.

Vrij actief

- ! De geschatte waarde van het actief bij faillissement van de vennootschap bedraagt nominaal € 736K terwijl de bankschuld thans € 300K bedraagt. Na aflossing van de bankschuld blijft er € **436K** over dat voor de curator zal zijn. Dit biedt kansen om pandrechten te vestigen..

Kredietfinanciering

- X Nadat de bank bij faillissement vanuit de boedel is afgelost, kan de curator een regresvordering instellen op de groep van € **200K** (zijnde 2/3e deel van het totale krediet). U dient maatregelen te nemen om dit risico in te perken.

Fiscale risico's

- ✗ Er is een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Bij faillissement van deze vennootschap zal de moedermaatschappij door de belastingdienst worden aangesproken voor een bedrag van circa € **32K** (bij een crediteurensaldo van € 186K). Neem maatregelen om dit bedrag met voorrang te verhalen op de boedel om zo de moedermaatschappij schadeloos te stellen.

- ✗ Er is een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Bij opheffing van het faillissement van deze vennootschap (bij gebrek aan baten) vallen alle onbetaald gebleven schulden vrij als winst voor de moedermaatschappij. Dit levert (bij een vrijval van € 154K) een winstbelasting op voor de moedermaatschappij van € **31K**.

Inter-company vorderingen

- ✗ De vennootschap heeft een vordering van € **110K** op de directeur in privé met mogelijk verstrekking gevolgen, waaronder mogelijk een privé faillissement. Niet alleen bij faillissement, maar ook bij going concern zijn er risico's vanuit fiscaal perspectief. Neem maatregelen!

- ! De vennootschap heeft voor € **46K** vordering(en) op zuster- en/of dochtervennootschappen. Deze kunnen bij een faillissement risico's met zich meebrengen, waaronder een domino-effect waardoor meerdere B.V.'s binnen de groep failleren. Alleen met een volledige RisicoScan kan uitspraak gedaan worden over de kansen en risico's hieromtrent.

- ✓ De moedervennootschap heeft voor € **120K** krediet verstrekt. U kunt dit geïnvesteerd kapitaal veilig te stellen (zie vrij actief). Vestig zo spoedig mogelijk zakelijke zekerheden!

Pensioenvoorziening

- ✗ In de vennootschap staat een pensioenvoorziening gereserveerd voor € 210K. In het geval dat de vennootschap komt te failleren is het mogelijk dat de fiscus zich op het standpunt zal stellen dat het pensioen reeds is opgenomen, te meer er een vordering op privé is (zie inter-company vorderingen) die kan worden aangemerkt als materiele afkoop van het pensioen. In dat geval is het pensioen weg én volgt er een aanslag in privé van € **151K**. Er worden dringend maatregelen geadviseerd om de continuïteit van de vennootschap te borgen.

Bedrijfsinventaris

- ✓ Er staat voor € 150K aan materiële vaste activa op de balans van de vennootschap dat zich laat kwalificeren als bodemzaak. Hierop kan de fiscus zich met voorrang (nog vóór het pandrecht van de bank) verhalen. Om onder andere de kredietwaardigheid richting een bank te verbeteren en gelijktijdig een betere doorstartpositie bij faillissement te hebben zou een sale and leaseback een optie kunnen zijn. Informeer naar de mogelijkheden hieromtrent.

Advies

Op basis van de gevonden risico's en onbenutte kansen adviseren wij u om ons een integrale RisicoScan uit te laten voeren op uw gehele groepstructuur zodat alle vennootschappen bekeken worden in hun onderlinge samenhang. Binnen de Risicoscan worden tevens oplossingen gegeven voor de gesignaleerde risico's en aangegeven hoe u kansen kunt benutten. Dit biedt tevens de gelegenheid om de bestaande structuur en overeenkomsten weer eens tegen het licht te houden... de ontwikkelingen binnen het recht hebben de afgelopen tijd tenslotte niet stilgestaan.

De integrale RisicoScan kost u slechts € 850,-. In deze prijs zitten reeds vier vennootschappen opgenomen. Vanaf de vijfde vennootschap betaalt u een toeslag van € 150,- per vennootschap. U ontvangt een zeer uitgebreide analyse van risico's en kansen met de bijbehorende oplossingsrichtingen. Daarnaast wordt uw gehele structuur grafisch uitgewerkt met zicht op aansprakelijkheden, financieringen, bestuur en zeggenschap, kasstromen en interne vorderingen.

Vertrouwende u hiermede voldoende inzichten te hebben gegeven. Wij horen graag van u of u een vervolg wilt geven en teken,

Met hartelijke groet,

Fictio Accountants

K. van den Hoek

Bijlagen:

1. Input
2. Disclaimer en privacyverklaring

Bijlage 1: Input

Onderstaande gegevens zijn een weergave van de ingevoerde gegevens. Op basis van deze gegevens is dit rapport tot stand gekomen.

Balans

Debet x € 1.000,-	Jas van Drimmelen Beheer B.V. per 31-12-2016		Credit x € 1.000,-
bedrijfsinventaris A (locatie gebonden)	130	geplaatst kapitaal	132
computers	20	pensioen	210
grondstoffen / gereed product	220	crediteuren	124
debiteuren	360	rekening-courant schuld aan moeder	120
rekening-courant vordering op dochter	48	bankschuld (rek-omt)	300
rekening-courant vordering op directie/privé	110		
TOTAAL	886	TOTAAL	886

Balanscijfers (debet en credit) kunnen door een vroegtijdige afsluiting kleine afwijkingen bevatten

Overige gegevens

KENGETALLEN*

Jaaromzet vennootschap	3.500
Bedrijfsresultaat (EBIT)	250
Afschrijvingen	20
EBITDA	270
Netto werkkapitaal	192

FINANCIERING

Maximaal obligo*	300
Aantal kredietnemers	3
VPA excl. Objectfinanciering*	736
140% objectfinanciering (excl. onroerend goed)*	0
VPA incl. objectfinanciering*	736
Bodemzaken*	150

FISCALE EENHEDEN

Fiscale eenheid omzetbelasting aanwezig?	ja
Moeder bezit meer dan 50% van de aandelen?	ja
Onderdeel van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting?	ja

*bedragen x € 1.000,-

Bijlage 2: Disclaimer en privacyverklaring

Disclaimer

Deze QuickScan (met de gebruikte software en de daaruit voortvloeiende rapportage) is enkel en uitsluitend ontwikkeld en bedoeld om een gerichte inschatting te kunnen maken van de vermoedelijke toegevoegde waarde van de uitgebreide RisicoScan voor een onderneming. Op geen enkele wijze mag dit rapport op zichzelf worden gezien als de basis voor advisering; de (veel uitgebreidere RisicoScan) is de basis voor eventuele verdere advisering. Deze QuickScan is gebaseerd op beperkte kengetallen en slechts een enkelvoudige balans. De bevindingen en conclusies zijn exploratief en indicatief. Zonder deskundige handmatige (kruis)controle mag niet van de exacte uitkomsten van deze rapportage worden uitgegaan. Gebruiker en ontwikkelaar van de software aanvaarden op geen enkele wijze aansprakelijkheid omtrent de werking en strekking van de software en deze rapportage. De software die hiervoor gebruikt is, is ontwikkeld door en eigendom van Legent B.V.

Privacyverklaring

Deze software is alleen lokaal te gebruiken. Er worden alleen lokaal gegevens opgeslagen om de berekening uit te kunnen voeren. De opgeslagen gegevens worden lokaal verwerkt tot een rapport. De laatste versie van de software en de rapporten worden steeds gedownload van internet. Bij het genereren van het rapport wordt slechts gegevens van de gebruiker (tabblad 1) gelogd in een database voor analytische doeleinden. Er worden uitdrukkelijk géén cliënt specifieke gegevens (tabbladen 2, 3 en 4) opgeslagen. Dit om de privacy te garanderen en datalekken te voorkomen.