

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

Betreft

Verslagnummer	22
Datum verslag	22-05-2024
Insolventienummer	F.01/15/325
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000006984:F001
Datum uitspraak	14-04-2015

R-C	mr. S.C.E.F. Moulen Janssen
Curator	mr R.G. Roeffen

Algemene gegevens

Naam onderneming

Geddes & Gillmore Retail B.V.

04-10-2018



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Geddes & Gillmore Retail B.V., hierna te noemen: Geddes & Gillmore Retail", statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te (5221 EA) Engelen, aan de Meerheuvel 19, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Brabant onder nummer 57567174.

04-10-2018



Activiteiten onderneming

De gefailleerde vennootschap hield zich bezig met detailhandel in kleding, accessoires en aanverwante modeartikelen, al dan niet middels de exploitatie van winkels, outlets, webwinkels of andersoortige afzetmogelijkheden.

04-10-2018



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2013	€ 2.919.531,00	€ -27.572,00	€ 1.438.268,00
2014	€ 4.439.107,00	€ -595.362,00	€ 3.174.916,00
2015	€ 905.893,00	€ -371.383,00	€ 3.909.456,00

Toelichting financiële gegevens

De cijfers 2013 zijn gebaseerd op een jaarrekening. De cijfers 2014 en 2015 zijn gebaseerd op kolommenbalansen.

01-04-2019

 9

Gemiddeld aantal personeelsleden

35

04-10-2018

 5

Boedelsaldo

€ 15.668,26

04-10-2018

 5

€ 10.524,79

01-04-2019

 9

€ 15.037,41

01-10-2019

 10

€ 18.462,96

30-03-2020

 11

€ 0,00

29-09-2020

 12

€ 16.060,96

24-03-2021

 13

€ 16.076,13

13-09-2021

 14

€ 16.091,53

07-03-2022

 15

Toelichting

Het boedelsaldo is toegenomen vanwege bijgekweekte rente.

€ 10.088,57

07-09-2022

 16

€ 25.011,75

06-03-2023

 17

Toelichting

Er heeft een tussentijdse teruggave plaatsgevonden van de boedel-btw.

€ 24.995,85

05-06-2023

 18

€ 24.979,95

04-09-2023

€ 27.673,05

Toelichting

Het boedelsaldo is toegenomen vanwege ontvangst van een proceskostenveroordeling aan de zijde van Rabobank.

€ 27.657,15

Toelichting

Het boedelsaldo is afgenomen vanwege bancaire kosten.

€ 27.641,25

Toelichting

Het boedelsaldo is afgenomen vanwege bancaire kosten.

Verslagperiode

van

3-4-2018

t/m

23-9-2018

van

24-9-2018

t/m

24-3-2019

van

25-3-2019

t/m

15-9-2019

van

16-9-2019

t/m

15-3-2020

van

16-3-2020

t/m

 19

29-11-2023

 20

28-02-2024

 21

22-05-2024

 **22**

04-10-2018

 5

01-04-2019

 9

01-10-2019

 10

30-03-2020

 11

29-09-2020

 12

20-9-2020

van

21-9-2020

t/m

14-3-2021

van

15-3-2021

t/m

8-9-2021

van

9-9-2021

t/m

4-3-2022

van

5-3-2022

t/m

6-9-2022

van

7-9-2022

t/m

3-3-2023

van

4-3-2023

t/m

2-6-2023

van

3-6-2023

t/m

25-8-2023

van

26-8-2023

t/m

24-11-2023

24-03-2021

 13

13-09-2021

 14

07-03-2022

 15

07-09-2022

 16

06-03-2023

 17

05-06-2023

 18

04-09-2023

 19

29-11-2023

 20

van
25-11-2023

t/m
23-2-2024

28-02-2024
21

van
24-2-2024

t/m
17-5-2024

22-05-2024
22

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
5	9 uur 6 min
9	34 uur 0 min
10	31 uur 0 min
11	56 uur 54 min
12	149 uur 0 min
13	47 uur 18 min
14	751 uur 12 min
15	9 uur 0 min
16	17 uur 6 min
17	99 uur 30 min
18	1 uur 36 min
19	19 uur 42 min
20	4 uur 0 min
21	4 uur 18 min
22	1 uur 0 min
totaal	1.234 uur 42 min

Toelichting bestede uren

Totaal werden er 641,10 uren aan dit faillissement besteed.

04-10-2018
5

Totaal werden er 675,10 uren aan dit faillissement besteed.

01-04-2019
9

In de verslagperiode is 31 uur besteed; in totaal zijn 706,10 uur besteed.

01-10-2019
10

In de verslagperiode is een schikking met de bestuurder getroffen. Voorts heeft de curator de discussie met de (advocaat van) de bank ten aanzien van de vraag of de bank in de periode voorafgaand aan het faillissement al dan

niet te goeder trouw binnengekomen bedragen heeft verrekend, voortgezet.

In de verslagperiode heeft de curator gemonitord of de bestuurder de met hem getroffen schikking is nagekomen. Verder heeft de curator de discussie met (de advocaat van) de bank ten aanzien van de vraag of de bank in de periode voorafgaand aan het faillissement al dan niet te goeder trouw binnengekomen bedragen heeft verrekend, voortgezet.

30-03-2020
11

In de verslagperiode heeft de curator de discussie met de bank voortgezet en haar een concept dagvaarding toegestuurd.

29-09-2020
12

Totaal werden er 995,8 uren aan het faillissement besteed. In de verslagperiode heeft de curator met name aandacht besteed aan overleg met de (advocaten van) de Rabobank en met het redigeren van een dagvaarding.

24-03-2021
13

In de verslagperiode is met name aandacht besteed aan de procedure tegen Rabobank.

13-09-2021
14

In dit verslag zijn correcties doorgevoerd in de totale urenregistratie. De uren die zijn gerapporteerd in de oude verslagen die niet in KEI staan zijn voorheen niet opgenomen in KEI. De urenregistratie in KEI sluit nu aan met de urenregistratie van de curator.

Inclusief correcties werden er tot en met deze verslagperiode 1078,5 uren aan het faillissement besteed.
In deze verslagperiode werden 11,4 aan het faillissement + 107,0 uren aan de procedure Rabobank besteedt.

In de verslagperiode is met name aandacht besteed aan de procedure tegen Rabobank.

07-03-2022
15

In de verslagperiode heeft Rabobank hoger beroep ingesteld tegen het vonnis van de rechtbank waarbij de vorderingen van de curator zijn toegewezen.

07-09-2022
16

In de verslagperiode heeft de curator kennis genomen van de memorie van grieven van Rabobank en een memorie van antwoord opgesteld en ingediend.

06-03-2023
17

In de verslagperiode is een datum bepaald voor een mondelinge behandeling in de procedure tegen Rabobank.

05-06-2023
18

In de verslagperiode heeft er een mondelinge behandeling in de procedure tegen Rabobank plaatsgevonden.

04-09-2023
19

In de verslagperiode heeft het Hof in een procedure tegen Rabobank eindarrest gewezen.

29-11-2023
20

In de verslagperiode heeft de advocaat van de bank cassatie ingesteld.

28-02-2024
21

De curator volgt de procedure in cassatie.

22-05-2024
22

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Geddes & Gillmore Retail is opgericht op 26 maart 2013. Sinds 1 januari 2014 is de heer M. van Maaren enige bestuurder van Geddes & Gillmore Retail. Tot 1 januari 2014 was Geddes & Gillmore B.V. enig bestuurder. Van begin af aan is Geddes & Gillmore B.V. enig aandeelhouder in het kapitaal van Geddes & Gillmore Retail.

01-04-2019



Geddes & Gillmore B.V. is eveneens enig aandeelhouder in het kapitaal van Geddes & Gillmore Wholesale B.V. Bij vonnis van 14 april 2015 is Geddes & Gillmore Wholesale eveneens in staat van faillissement verklaard met benoeming van mr. R.G. Roeffen tot curator.

Bestuurder van Geddes & Gillmore B.V. is Dutch Fashion Group B.V. Enig aandeelhouder en bestuurder van Dutch Fashion Group B.V. is TDP Invest B.V. Enig aandeelhouder en bestuurder van TDP Invest B.V. is de heer M.A.F.W. de Prenter.

Er is geen raad van commissarissen.

1.2 Lopende procedures

Door een drietal verhuurders waren voor datum faillissement dagvaardingen uitgebracht. Het betrof afzonderlijke geschillen met de verhuurders van de locaties in Den Bosch, Lelystad en Wassenaar. Geen van deze dagvaardingen zijn uiteindelijk aangebracht.

01-04-2019



1.3 Verzekeringen

Alle verzekeringen zijn inmiddels door de curator beëindigd.

01-04-2019



1.4 Huur

Zie verslag 6 april 2018.

01-04-2019



1.5 Oorzaak faillissement

In 2013 zijn de vennootschappen failliet gegaan die zich tot dan toe bezighielden met de exploitatie van het kledingmerk Geddes & Gillmore. Geddes & Gillmore B.V. heeft de activa uit het faillissement van destijds gekocht. Rabobank heeft deze doorstart gefinancierd. Geddes & Gillmore B.V., Geddes & Gillmore Retail en Geddes & Gillmore Wholesale zouden gaan samenwerken met United Fashion Group om op die wijze schaalvoordelen te kunnen behalen. Deze samenwerking bracht niet hetgeen op voorhand werd verwacht onder meer veroorzaakt doordat geen sprake was van integratie van Geddes & Gillmore cs. in United Fashion Group. Uiteindelijk is United Fashion Group in 2014 in staat van faillissement verklaard. Rabobank heeft er vervolgens bij het bestuur aangedrongen een nieuwe investeerder aan te trekken. In dat kader zijn diverse partijen in beeld geweest. Uiteindelijk heeft dit echter niet tot het gewenste resultaat mogen leiden, als gevolg waarvan Rabobank op 8 april 2015 het krediet heeft opgezegd.

01-04-2019



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

35

01-04-2019



Toelichting

Het salaris van het personeel is voldaan tot en met februari 2015, aldus de bestuurder.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Onbekend.

01-04-2019



2.3 Ontslagaanzegging

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

16-4-2015	35	
-----------	----	--

totaal	35	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

01-04-2019



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Geen.

01-04-2019



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

01-04-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris -/- kosten	€ 15.001,04	
Vervoermiddelen -/- kosten	€ 2.557,72	
totaal	€ 17.558,76	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Geddes & Gillmore Retail beschikt over een volledige bedrijfsinventaris, welke op 6 maart 2015 in opdracht van de pandhouder Rabobank is getaxeerd door NTAB.

01-04-2019



De inventaris van de winkelfilialen en de opslagruimte die gehuurd werden door Geddes & Gillmore Wholesale is (deels onderhands en deels middels een veiling) verkocht voor een bedrag van in totaal € 26.345,75 inclusief btw. Hierop dienen de verkoopkosten van NTAB van € 7.896,50 inclusief btw in mindering te worden gebracht. Voorts dient de opbrengst van de inventaris nog te worden verdeeld tussen de boedels van Geddes & Gillmore Retail en Geddes & Gillmore Wholesale. De inventaris afkomstig uit de winkelfilialen is eigendom van Geddes & Gillmore Retail, de inventaris in de opslagruimte is eigendom van Geddes & Gillmore Wholesale. Na verdeling van de opbrengst blijft er een bedrag van € 15.001,04 aan netto opbrengst over in het faillissement van Geddes & Gillmore Retail en € 4.167,01 in het faillissement van Geddes & Gillmore Wholesale.

Er is btw in rekening gebracht over de opbrengst van de inventaris. Aangezien het hier echter actief betreft waarop een pandrecht rust van de bank is de verleggingsregeling van toepassing.

De btw zal de curator te zijner tijd afdragen. De btw over de opbrengst van de inventaris is in het financieel verslag als een af te dragen post verwerkt.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De curator heeft vernomen dat de aangifte loonbelasting heeft plaatsgevonden tot en met februari 2015. De loonbelasting zou zijn afgedragen tot en met november 2014. De fiscus heeft echter alleen over de maanden januari en februari 2015 vorderingen ter zake loonheffing ingediend. De curator heeft vernomen dat de aangifte omzetbelasting heeft plaatsgevonden en dat de omzetbelasting is voldaan tot en met het vierde kwartaal van 2014. De fiscus heeft enkel over het eerste kwartaal 2015 vorderingen ter zake de omzetbelasting ingediend.

De curator zal bij een uitdeling rekening houden met het bodemvoorrecht van de fiscus.

01-04-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

01-04-2019



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Vorraden	€ 5.347,37	
Vorraden	€ 742.547,69	
Af: Rabobank, pandrecht vorraden	€ -742.547,69	
totaal	€ 5.347,37	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Geddes & Gillmore Retail en Geddes & Gillmore Wholesale beschikten over een voorraad dames-, heren- en kinderkleding en accessoires. Deze voorraad bevond zich ten tijde van de uitspraak van het faillissement in de diverse winkelfilialen en in het distributiecentrum te Engelen. Als gevolg van de sluiting van een aantal winkelfilialen begin 2015 is een deel van de winkelvoorraden verplaatst naar de overige filialen en het distributiecentrum.

01-04-2019



Rabobank heeft zich op het standpunt gesteld dat zij pandhouder is ten aanzien van de gehele voorraad. Rabobank heeft haar pandrecht uitgeoefend en met toestemming van de voorzieningenrechter een onderhandse uitverkoop plaats laten vinden vanuit de diverse winkelfilialen. De curator heeft het pandrecht ten aanzien van de aanwezige voorraad erkend.

In de periode van 14 april 2015 tot en met 28 mei 2015 heeft de bank een verkoopopbrengst van de voorraad gerealiseerd van € 747.895,06, waarvan € 129.799,97 btw. De boedel heeft van de bank een kostenvergoeding van € 125.000,00 (zie 5.5) ontvangen. Een deel daarvan is aangewend voor out of pocket kosten van € 21.477,79 waarvan € 3.718,14 btw. De curator heeft over deze periode een boedelbtw-aangifte gedaan van € 126.081,83. De Belastingdienst heeft die aangifte gevolgd en ter zake een aanslag opgelegd. De curator heeft bedongen dat de bank de boedel vrijwaart voor mogelijke aanspraken van de fiscus in verband met een eventuele btw-aanslag. De curator is voorts met de bank overeengekomen dat de bank in samenwerking/overleg met de boedel verweer mag voeren tegen de aanslag en dat de kosten daarvan voor rekening van de bank komen. De advocaat van de bank heeft inmiddels aangegeven dat er verweer zal worden gevoerd.

Hierover is een gerechtelijke procedure gevoerd. De curator verwijst naar paragraaf 9.

Met Rabobank is overeengekomen dat Rabobank een bedrag ad € 125.000,- voldoet aan de boedel in verband met de door de boedel verleende medewerking aan de onderhandse verkoop van de voorraad door Rabobank.

De verdeling van de boedelbijdrage tussen de boedel van Geddes & Gillmore Retail en Geddes & Gillmore Wholesale heeft plaatsgevonden. Een deel van de door Rabobank betaalde boedelbijdrage ziet op door de boedel in verband met de uitverkoop gemaakte operationele kosten en de voldoening van dwangcrediteuren. De kosten zijn in kaart gebracht en verdeeld over beide boedels. De bank had het bedrag van € 125.000,- overgemaakt naar de boedelrekening van Geddes & Gillmore Retail. Daarop strekken in eerste instantie in mindering de out of pocketkosten en het salaris van de curator over de periode tot en met 11 mei 2015. Het restant is dan € 72.791,39. Dit is vervolgens verdeeld over beide boedels. Op basis van de werkelijke kosten komt 88,91% van de kosten voor rekening van Geddes & Gillmore Retail en 11,09% voor rekening van Geddes & Gillmore Wholesale. Deze percentages zijn vervolgens ook toegepast op het restant. In dat geval komt aan Geddes & Gillmore Wholesale een bedrag van € 8.071,07 toe dat reeds is doorgestort naar de boedelrekening van Geddes & Gillmore Wholesale. Het bedrag dat overblijft komt toe aan de boedel van Geddes & Gillmore Retail.

Het bedrag ter zake de out of pocketkosten is gewijzigd ten opzichte van verslag 9 aangezien er nog een afrekening heeft plaatsgevonden met E-on. Het definitieve bedrag ter zake de out of pocketkosten bedraagt derhalve € 20.534,43. Dit is eveneens verwerkt en zichtbaar in het financieel verslag.

07-03-2022



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Overigen (creditcard)	€ 289,52	
Bankrente	€ 616,51	
Proceskostenfinanciering Rabobank procedure ontvanger	€ 14.621,18	
Schikking (ingeroepen pauliana)	€ 7.900,00	
Proceskostenfinanciering door UWV	€ 30.250,00	
Kostenvergoeding conform afspraak Rabobank mbt uitverkoop	€ 54.711,26	
OB boedel	€ 27.465,00	
Kasgelden	€ 3.326,45	
proceskostenvergoeding door rABOBANK	€ 1.683,81	
totaal	€ 140.863,73	€ 0,00

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

01-04-2019

 9

De curator heeft een procedure gevoerd tegen de belastingdienst. Die procedure is op kosten van de Rabobank gevoerd. In dat kader heeft Rabobank een proceskostenfinanciering van € 14.621,18 beschikbaar gesteld.

24-03-2021

 13

De curator heeft met één van de bestuurders een schikking getroffen in verband met een door hem ingeroepen pauliana. In het kader daarvan heeft de bestuurder € 7.900 aan de boedel betaald.

De curator heeft uitgebreid onderzoek gedaan naar de positie van Rabobank voorafgaand aan het faillissement, meer in het bijzonder naar de datum waarop Rabobank in de optiek van de curator niet langer meer te goeder trouw was. Die werkzaamheden zijn genoteerd in dossier Geddes & Gillmore / Rabobank. De kosten bedroegen over de periode 24 september 2018 tot en met 15 september 2019 € 23.422,36. De curator van Geddes & Gillmore Retail heeft die kosten voldaan en voor de helft doorbelast aan de boedel van Geddes & Gillmore Wholesale. Het gaat om een bedrag van € 11.711,18. Er worden niet meer kosten aan Geddes & Gillmore Wholesale in dat kader doorbelast.

Tot slot heeft het UWV een proceskostenfinanciering beschikbaar gesteld van € 30.250. Zie verder paragraaf 9.

De aan Geddes & Gillmore Wholesale doorbelaste kosten van € 11.711,18 zijn in het financieel verslag verwerkt onder sub B betaalde boedelkosten en niet meer verantwoord als overige activa.

13-09-2021

 14

De eerder onder rubriek overige opbrengsten van € 1.605,36 genoemde premierestituties zijn in het financiële verslag verplaatst naar de rubriek kosten uitverkoop. Deze opbrengsten hadden betrekking op teruggaves EON na sluiten van de winkels.

Voor de overzichtelijkheid in het financiële verslag is er alsnog voor gekozen om de kostenvergoeding van de bank en de kosten van de uitverkoop (zoals omschreven onder verslag 9 bij punt 3.6) op een andere manier weer te geven. Hiervoor wordt verwezen naar het financiële verslag.

07-03-2022

 15

Rabobank heeft aan de boedel de proceskosten waartoe zij was veroordeeld betaald. In dat verband heeft de boedel een bedrag van € 1683,81 ontvangen.

07-09-2022

 16

3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

01-04-2019

 9

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Omdat Geddes & Gillmore Retail de verkoop vanuit de winkels deed zijn er geen debiteuren.

01-04-2019



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Geen.

01-04-2019



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 6.817.184,12

01-04-2019



Toelichting vordering van bank(en)

Rabobank heeft een vordering ter grootte van € 6.817.184,12 bij de curator ingediend. Daarop strekken in mindering alle opbrengsten die Rabobank heeft gerealiseerd in verband met verkoop verpande voorraden, opbrengsten debiteuren en eventuele geïnde borgstellingen.

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

01-04-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

Volgens Rabobank:

01-04-2019



- verpanding van inventaris, voorraden, vorderingen op derden, kastegoeden, domeinnamen en IE-rechten;
- verpanding van (certificaten van) aandelen van Geddes & Gillmore B.V., Geddes & Gillmore Retail en Geddes & Gillmore Wholesale;
- hoofdelijke aansprakelijkheid van Geddes & Gillmore Wholesale en Geddes & Gillmore B.V.

5.4 Separatistenpositie

De curator voert nog een discussie met de (advocaat) van de bank ten aanzien van de vraag of de bank in de periode voorafgaand aan het faillissement al dan niet te goeder trouw binnengekomen bedragen heeft verrekend. Die discussie is nog niet beslecht.

04-10-2018
 5

De curator heeft de in 5.3 genoemde zekerheden van Rabobank erkend, met uitzondering van het pandrecht ten aanzien van het kastegoed.

01-04-2019
 9

De curator gaat er van uit dat in de komende verslagperiode de discussie met de (advocaat van de bank) ten aanzien van de vraag of de bank in de periode voorafgaand aan het faillissement al dan niet te goeder trouw binnengekomen bedragen heeft verrekend, is beslecht.

01-10-2019
 10

De curator is er niet in geslaagd om in de verslagperiode de discussie met (de advocaat van) de bank ten aanzien van de vraag of de bank in de periode voorafgaand aan het faillissement al dan niet te goeder trouw binnengekomen bedragen heeft verrekend, te beslechten. De discussie lijkt wel in een eindfase te zijn gekomen. De verwachting is daarom gerechtvaardigd dat die discussie in de komende verslagperiode definitief zal zijn beslecht.

30-03-2020
 11

De curator heeft een concept dagvaarding aan (de advocaat van) de bank toegestuurd. Naar aanleiding daarvan heeft er telefonisch overleg met de advocaten van de bank plaatsgevonden. Daarbij zijn enkele praktische uitgangspunten tussen partijen overeengekomen voor het voeren van een procedure, zulks onder voorbehoud van goedkeuring van de rechter-commissaris. In de procedure zal een rechtsvraag beantwoord moeten worden, inhoudende in hoeverre een bank bevoegd is om niet verpande vorderingen die ontstaan zijn als gevolg van verkoop van verpande voorraad te verrekenen vanaf de (peil)datum dat de bank niet meer te goeder trouw is. De curator is bezig met het verkrijgen van boedelfinanciering. De rechtsvraag speelt in meerdere retail faillissementen.

29-09-2020
 12

De curator verwijst naar paragraaf 9 van dit verslag.

24-03-2021
 13

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Afgewikkeld (zie verslag 6 april 2018).

01-04-2019
 9

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

01-04-2019
 9

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

01-04-2019
 9

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

01-04-2019

 9

De boedel heeft voor haar medewerking aan de onderhandse verkoop vanuit de diverse winkelfilialen een vergoeding ter grootte van €125.000,- ontvangen. Deze vergoeding is door de curator verdeeld tussen de boedels van Geddes & Gillmore Retail en Geddes & Gillmore Wholesale (zie paragraaf 3.6).

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De advocaat van de bank heeft zich op het standpunt gesteld dat de bank in de periode voorafgaand aan het faillissement binnengekomen bedragen heeft verrekend en dat zij daarbij wel te goeder trouw is geweest. Deze discussie loopt nog.

01-04-2019

 9

De curator heeft de discussie voortgezet en een voorstel gedaan om de zaak te regelen.

01-10-2019

 10

De curator voert nog steeds een discussie met (de advocaat van) de bank.

30-03-2020

 11

De curator is bezig met het voorbereiden van een procedure tegen de bank.

29-09-2020

 12

Zie verder paragraaf 9.

24-03-2021

 13

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De dag voorafgaand aan de uitspraak van het faillissement waren de winkels reeds gesloten. De curator verwijst naar het verslag van 6 april 2018.

01-04-2019



6.2 Financiële verslaglegging

Zie verslag 6 april 2018.

01-04-2019



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

01-04-2019



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er heeft geen doorstart plaatsgevonden.

01-04-2019



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

01-04-2019



6.6 Opbrengst

Toelichting

Geen.

01-04-2019



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

01-04-2019



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

01-04-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De boekhouding maakt een verzorgde indruk. De curator zal nog wel onderzoeken of aan de boekhoudplicht is voldaan. Het onderzoek loopt nog.

01-04-2019

 9

Het onderzoek is afgerond. Er zijn geen termen aanwezig om de bestuurder aansprakelijk te houden voor schending van de boekhoudplicht.

01-10-2019

 10

7.2 Depot jaarrekeningen

2014: 13-03-2015 gedeponeerde

01-04-2019

2013: 30-10-2014 gedeponeerde

 9

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

01-04-2019

 9

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Afgerond (zie verslag 6 april 2018).

01-04-2019

 9

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

01-04-2019

 9

In onderzoek.

Nee

01-10-2019

 10

Toelichting

De curator heeft zijn onderzoek naar onbehoorlijk bestuur afgerond. Er zijn geen termen aanwezig om het bestuur aansprakelijk te houden voor onbehoorlijk bestuur.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

04-10-2018

 5

De curator heeft vastgesteld dat ondanks oplopende verliezen maandelijks de management fee grotendeels aan de bestuurder is betaald. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat een deel van die betalingen paulianeus kunnen zijn dan wel onrechtmatig geweest zijn jegens de crediteuren van Wholesale. De curator is in overleg getreden met de bestuurder om te bezien of een schikking mogelijk is.

Toelichting

01-04-2019

 9

De curator is nog bezig om een schikking te bewerkstelligen.

Ja

01-10-2019

 10

Toelichting

De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris een schikking met de bestuurder getroffen. In het kader van die schikking dient de bestuurder een bedrag van € 7.900 aan de boedel te betalen. Betaling vindt plaats in maandelijkse termijnen van € 900. Daartoe heeft de curator een vaststellingsovereenkomst met de bestuurder gesloten. In de tussentijd is er al € 4.500 betaald. Bij nakoming van die vaststellingsovereenkomst zal de laatste termijnbetaling in december 2019 plaatsvinden.

Toelichting

30-03-2020

 11

De bestuurder is in beide faillissementen de vaststellingsovereenkomst volledig nagekomen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Geen.

01-04-2019

 9

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft een aantal transacties als paulianeus gekwalificeerd en daarvan de pauliana ingeroepen. De curator is bezig om een schikking te bewerkstelligen.

04-10-2018

 5

- Schikkingsonderhandelingen

01-04-2019

 9

De curator heeft een schikking met de bestuurder getroffen ten aanzien van een aantal als paulianeus gekwalificeerde betalingen.

01-10-2019

 10

De curator heeft gemonitoord of de bestuurder wel aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan.

30-03-2020

 11

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 239.233,02

01-04-2019

 9

Toelichting

UWV: 132.742,61

Verhuurders: € 106.490,41

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 200.973,00

01-04-2019

 9

€ 71.797,53

13-09-2021

 14

Toelichting

Door de Belastingdienst is een aanslag ex art 29 lid 7 WOB ad € 150.000,- ingediend. De tot op heden ingediende vorderingen zijn echter slechts belast met omzetbelasting ad € 20.824,53.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 95.313,00

01-04-2019

 9

€ 96.589,89

29-09-2020

 12

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 178,77

01-04-2019

 9

Toelichting

Een ex-werknemer: € 178,77

8.5 Aantal concurrente crediteuren

55

01-04-2019

 9

53

13-09-2021

 14

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 7.844.879,74

01-04-2019



Toelichting

Door concurrente crediteuren is in totaal een bedrag van € 7.844.879,74 aan vorderingen ingediend (inclusief bankschuld ad € 6.516.675,98). Een vordering van Eon Benelux B.V. ter grootte van € 36.452,01 is geplaatst op de lijst van voorlopig betwiste concurrente schuldvorderingen. Volgens de curator heeft deze een vordering op de moedervennootschap.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.

01-04-2019



Opheffing bij gebrek aan baten.

24-03-2021



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Bijwerken crediteurenadministratie.

01-04-2019



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Zie verslag van 6 april 2018.

01-04-2019



Geddes & Gillmore / Rabobank

24-03-2021

Aard van de procedure: er loopt een civiele procedure tussen Geddes & Gillmore Retail en de Rabobank.



Bij exploit van 7 januari 2021 heeft de curator Rabobank gedagvaard. In die procedure gaat het om de vraag in hoeverre Rabobank bevoegd was om vanaf het moment dat zij niet meer te goede trouw was binnenkomende betalingen van klanten van Geddes & Gillmore Retail te verrekenen met haar vordering op Geddes & Gillmore Retail. Het gaat om betalingen die zijn verricht in de periode vanaf 18 maart 2015 tot en met 8 april 2015. Kort daarna is het faillissement van Geddes & Gillmore Retail uitgesproken. De curator stelt zich op het standpunt dat het bepaalde in artikel 54 van de Faillissementswet in de weg staat aan verrekening.

Op 3 maart 2021 heeft Rabobank een conclusie van antwoord genomen. Uit die conclusie blijkt dat Rabobank zich op het standpunt stelt dat, kort gezegd, de pinbetalingen van klanten van Geddes & Retail betrekking hadden op het kopen van aan de Rabobank verpande voorraad. In de optiek van de Rabobank staat daarom het bepaalde in de artikel 54 van de Faillissementswet niet aan verrekening in de weg.

De rechtbank heeft de zaak op verzoek van partijen verwezen naar de rol van 28 april 2021 voor het nemen van een conclusie van repliek door de curator. Er vindt geen comparitie van partijen plaats.

In het geval de boedel in het gelijk wordt gesteld is Rabobank gehouden een bedrag van € 130.000 te betalen. Partijen hebben hierover voorafgaand aan de procedure al overeenstemming bereikt. Partijen konden echter geen overeenstemming bereiken over de aard van eventuele verschuldigde rente. In de optiek van de curator is Rabobank gehouden om de wettelijke handelsrente te vergoeden. De Rabobank stelt zich op het standpunt dat er geen rente is verschuldigd, danwel dat deze moet worden gematigd.

De curator heeft een conclusie van repliek genomen. De Rabobank heeft een conclusie van dupliek genomen. Vervolgens hebben partijen vonnis gevraagd.  14

De zaak staat op de rol van 22 september 2021 voor vonnis. De rechtbank kan dan vonnis wijzen maar kan ook de zaak aanhouden. In het laatste geval zal er pas later uitspraak worden gedaan.

De rechtbank heeft een aantal keren het doen van een uitspraak aangehouden. De zaak staat op de rol van 9 maart 2022. Het is onzeker of de rechtbank dan uitspraak zal doen.  15

Geddes & Gillmore / Rabobank  21

9.2 Aard procedures

Zie verslag van 6 april 2018.  9

civiele procedure tussen de boedel en Rabobank.  16

Aard van de procedure:
er loopt bij de Hoge Raad een civiele procedure tussen Geddes & Gillmore Retail en de Rabobank.  21

9.3 Stand procedures

De door de Belastingdienst opgelegde btw-aanslag ter grootte van in totaal € 128.871,91 is als een niet-verifieerbare vordering genoteerd.  5

Er loopt geen procedure meer. De Hoge Raad heeft uitspraak gedaan (zie verslag 6 april 2018).  9

De zaak staat op de rol van 28 april 2021 voor repliek.  13

De zaak staat op de rol van 22 september 2021 voor vonnis.  14

Bij vonnis van 6 april 2022 heeft de rechtbank geoordeeld dat Rabobank in een korte periode voor faillissement niet bevoegd was binnengekomen pinbetalingen op de bankrekening van Geddes & Gillmore Retail te verrekenen  16

met haar vorderingen op Geddes & Gillmore Retail. In verband met die uitspraak dient Rabobank aan de boedel van Geddes & Gillmore Retail een bedrag van EUR 130.000 te betalen, te vermeerderen met rente. Rabobank heeft hoger beroep ingesteld tegen de uitspraak en dient een memorie van grieven te nemen.

De problematiek van verrekening speelt niet bij Geddes @ Gillmore Wholesale. Omdat de curator verder niet gebleken is dat de procedure in het faillissement van Geddes @ Gillmore Wholesale nog tot een bate zal leiden zal hij overgaan tot afwikkeling van laatstgenoemd faillissement.

Rabobank heeft een memorie van grieven genomen. De curator heeft een memorie van antwoord genomen. Rabobank heeft pleidooi gevraagd. Een datum voor pleidooi dient nog te worden vastgesteld.

06-03-2023

 17

Het hof heeft een mondelinge behandeling van de zaak gepland op 13 juli 2023.

05-06-2023

 18

OP 13 juli 2023 heeft een mondelinge behandeling van de zaak tegen Rabobank plaatsgevonden. De zaak staat voor uitspraak op de rolzitting van 26 september 2023.

04-09-2023

 19

Het Hof heeft op 5 september 2023 uitspraak gedaan en het vonnis van de rechtbank bekrachtigd. Voorts is Rabobank in de proceskosten veroordeeld van € 2.709. Betaling hiervan heeft plaatsgevonden.

29-11-2023

 20

Rabobank heeft aangekondigd cassatie te zullen instellen. Rabobank heeft aangegeven dat een oordeel van de Hoge Raad voor de rechtspraak van belang is. De dagvaarding is nog niet betekend.

Rabobank heeft cassatie ingesteld bij de Hoge Raad. De curator is op 11 december 2023 opgeroepen voor die procedure. De curator heeft overleg gepleegd met een tweetal cassatie-advocaten. De curator heeft mede naar aanleiding daarvan besloten om niet verschijnen in de procedure.

28-02-2024

 21

De advocaat van Rabobank heeft een procesinleiding ingediend. De zaak staat op de rol van 12 april 2024 voor schriftelijke toelichting.

De zaak is verwezen naar de rol van 27 september 2024 voor conclusie Procureur-Generaal.

22-05-2024

 **22**

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.	01-04-2019  9
Overleg advocaten Rabobank in verband met het voeren van een civiele procedure waarin een rechtsvraag centraal staat. Opstellen en uitbrengen dagvaarding.	24-03-2021  13
Bestuderen processtukken, opstellen conclusie van repliek.	13-09-2021  14
dagvaarding in hoger beroep	07-09-2022  16
opstellen memorie van antwoord en rolhandelingen	06-03-2023  17
voorbereiden mondelinge behandeling bij het Hof en deelname aan zitting bij het Hof.	04-09-2023  19
bestuderen uitspraak Hof	29-11-2023  20
bestuderen procesinleiding en overleg cassatie-advocaten	28-02-2024  21

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- onderzoek rechtmatigheid;
- financiële afwikkeling Rabobank;
- beslechten discussie pauliana.

04-10-2018

 5

- onderzoek rechtmatigheid (afgerond);
- financiële afwikkeling Rabobank;
- beslechten discussie pauliana (afgerond).

01-10-2019

 10

Beslechten discussie met Rabobank over verrekening.

30-03-2020

 11

Procedure Rabobank.

24-03-2021

 13

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onbekend.

01-04-2019

 9

Onbekend.

24-03-2021

 13

10.3 Indiening volgend verslag

22-8-2024

22-05-2024

 **22**

10.4 Werkzaamheden overig

Vanaf april 2018 hanteert de rechtbank een nieuw format voor faillissementsverslagen. In verband hiermee worden in dit verslag louter de wijzigingen ten opzichte van het vorige verslag weergegeven. Voor alle andere informatie, wordt verwezen naar de inhoud van de voorgaande verslagen.

04-10-2018

 5

Bijlagen

Bijlagen