

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

## Betreft

---

Verslagnummer	5
Datum verslag	07-11-2019
Insolventienummer	F.10/18/381
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000074291:F001</u>
Datum uitspraak	16-10-2018

---

R-C	mr. W.J. Roos-van Toor
Curator	<u>mr S.A.H.J. Warringa</u>

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Gerar Trading B.V.

09-11-2018



### Gegevens onderneming

Gerar Trading B.V.  
Bornissestraat 29  
3044 AD Rotterdam  
KvK nr.: 24480849

09-11-2018



Faill.nr.: C/10/18/381 F  
Datum uitspraak: 16 oktober 2018  
Rechtbank Rotterdam  
rechter-commissaris: mr. W.J. Geurts-de Veld

Op verzoek van: Belastingdienst  
Datum verzoek: 6 september 2018

Curator: mr. S.A.H.J. Warringa  
Postbus 615  
3000 AP Rotterdam  
Tel.: 088-234 45 00  
E-mail: warringa@thna.nl

## Activiteiten onderneming

Blijkens het handelsregister van de Kamer van Koophandel exploiteerde Gerar Trading B.V. een groothandel in elektronische en telecommunicatieapparatuur en bijbehorende onderdelen, een groothandel in computers, randapparatuur en software, alsook groothandel in witgoed.

09-11-2018



Dit is in lijn met de toelichting die de heer Gerar, bestuurder, heeft gegeven. Er worden zaken ingekocht die vervolgens weer met een relatief kleine marge worden verkocht.

Volgens de heer Gerar is de onderneming stil komen te liggen omdat ING Bank N.V. de bankrelatie met curanda, directie en gelieerde ondernemingen heeft opgezegd.

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2013	€ 38.514.393,00	€ -27.177,00	€ 1.930.147,00
2014	€ 158.585.326,00	€ -194.449,00	€ 2.500.078,00
2016	€ 89.202.571,00	€ -1.327.392,00	€ 2.441.874,00
2015	€ 249.490.333,00	€ 1.543.619,00	€ 5.131.092,00
2017	€ 17.135.055,00	€ -494.775,00	€ 1.312.537,00
2012	€ 9.150.442,00	€ 112.553,00	€ 739.216,00

## Toelichting financiële gegevens

Er is enige administratie aangeleverd, deze is echter incompleet en hier volgt geen coherent beeld uit. De vermelde gegevens zijn door de curator nog niet op juistheid beoordeeld.

09-11-2018



Er zijn de afgelopen jaren geen jaarrekeningen gedeponneerd. Die lijken er overigens ook niet te zijn. Volgens een externe boekhouder zou dat verband houden met "een geschil met een debiteur".

De afgelopen verslagperiode is zowel fysieke als digitale administratie aangeleverd. De curator is doende de administratie te onderzoeken. Gezien de grote hoeveelheid zal dit geruime tijd in beslag nemen. De jaarrekeningen 2013 t/m 2018 (oktober) zijn ook aangeleverd. Deze zijn opgemaakt in de periode november - december 2018.

08-02-2019



## Gemiddeld aantal personeelsleden

1

09-11-2018



## Boedelsaldo

€ 3.721,56

09-11-2018

 1

€ 3.721,56

08-02-2019

 2

€ 28.236,94

08-05-2019

 3

€ 28.959,85

08-08-2019

 4

€ 28.959,85

**07-11-2019**

 **5**

## Verslagperiode

**van**

16-10-2018

09-11-2018

 1

**t/m**

9-11-2018

**van**

10-11-2018

08-02-2019

 2

**t/m**

7-2-2019

**van**

8-2-2019

08-05-2019

 3

**t/m**

7-5-2019

**van**

8-5-2019

08-08-2019

 4

**t/m**

7-8-2019

**van**

8-8-2019

**07-11-2019**

 **5**

**t/m**

6-11-2019

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	63 uur 39 min
2	76 uur 39 min
3	67 uur 15 min
4	12 uur 45 min
5	29 uur 24 min
<b>totaal</b>	<b>249 uur 42 min</b>

### Toelichting bestede uren

Dit verslag berust op informatie die de curator van de vennootschap en derden heeft verkregen. Omtrent de juistheid en de volledigheid van de opgenomen gegevens kan aan dit verslag geen enkele zekerheid worden ontleend. Het is zeer wel mogelijk dat in een later stadium zal blijken dat cijfers of andere gegevens moeten worden aangepast. Aan dit faillissementsverslag en/of vorige en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid noch als afstand van enig recht.

09-11-2018

 1

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

Bestuurder van de vennootschap is de heer Ahmed Gerar.

09-11-2018

 1

## 1.2 Lopende procedures

Er zou een beroep aanhangig zijn tegen de belastingdienst.

09-11-2018

 1

## 1.3 Verzekeringen

De curator zal eventueel lopende verzekeringen opzeggen.

09-11-2018

 1

## 1.4 Huur

Dit is de curator niet bekend. Aan het adres Bornisestraat 29 te Rotterdam is gefailleerde niet meer gevestigd.

09-11-2018

 1

## 1.5 Oorzaak faillissement

Volgens opgave van de bestuurder van gefailleerde is de oorzaak van het faillissement de beëindiging van de bankrelatie door de ING Bank N.V. Door deze beëindiging kon gefailleerde niet meer handelen.

09-11-2018

 1

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

1

09-11-2018



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

1

09-11-2018



### 2.3 Ontslagaanzegging

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

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

<b>totaal</b>	0	
---------------	---	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

De enige werkzame persoon in de vennootschap is de bestuurder van gefailleerde. De bestuurder is om een toelichting hierop gevraagd, nu de onderneming over de afgelopen jaren omzetten heeft gemaakt van cumulatief omstreeks 0,5 miljard EUR. Er zou van externe partijen en zzpers gebruik worden gemaakt om dat te realiseren.

09-11-2018



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

De vennootschap had geen onroerende zaken in eigendom.

09-11-2018



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen verdere werkzaamheden.

09-11-2018



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

### **Toelichting bedrijfsmiddelen**

Niet bekend.

09-11-2018

 1

### **3.4 Bodemvoorrecht fiscus**

Niet bekend.

09-11-2018

 1

### **3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen**

Onderzoek naar het bestaan van (eventuele) bedrijfsmiddelen. Volgens de bestuurder zijn deze er niet. De curator heeft een bedrijfslocatie van curanda bezocht. Deze bleek op dat moment leeg te staan en er waren enige tijd geleden sloopwerkzaamheden geweest.

09-11-2018

 1

### **3.6 Voorraden / onderhanden werk**

#### **Toelichting voorraden / onderhanden werk**

Niet bekend.

09-11-2018

 1

### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

Onderzoek naar het bestaan van (eventuele) voorraden.

09-11-2018

 1

### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**

Er is een bedrag van omstreeks EUR 500.000,-- in cash door het Openbaar Ministerie in beslag genomen dat volgens de belastingdienst en - naar verluidt - volgens de derde houder van deze gelden eigendom is van curanda.

09-11-2018




 1

Omtrent het bedrag van EUR 500.000,-- is een procedure gestart door Gerar en een vennootschap van hem. Ondanks het feit dat de curator niet betrokken is bij deze procedure, blijft een advocaat van een vennootschap van Gerar de curator onder meer verzoeken om "het faillissementsbeslag op te heffen". Er wordt bedreigd met klachten en dergelijke, ondanks diverse toelichtingen van de curator. Op een aanbod van de curator om rond de tafel te gaan, zodat hij zaken kan uitleggen, is nog geen reactie gevolgd.

08-05-2019

 3

### 3.9 Werkzaamheden andere activa


Onderzoek naar het bestaan van (eventuele) andere activa.	09-11-2018  1
De curator is doende het bestaan van (eventuele) andere activa te achterhalen. Er zal een (bescheiden) bedrag aan kasgeld (volgens de jaarrekening 2018) worden opgevraagd.	08-02-2019  2
De curator heeft tot op heden nog geen reactie noch het kasgeld ontvangen.	08-05-2019  3

## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

De heer Gerar heeft laten weten dat er in ieder geval vorderingen van enkele honderdduizenden euro's op buitenlandse partijen zijn. De curator heeft enkele facturen daaromtrent ontvangen. Het betreft posten vanaf augustus 2018. Deze lijken echter ten dele ook al betaald.	09-11-2018  1
---	---



## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar bestaan van (eventuele) openstaande debiteuren.

09-11-2018



De curator heeft gegevens van een aantal debiteuren ontvangen. Deze buitenlandse debiteuren stellen niet te kunnen betalen, nu het btw nummer van curanda sinds 16 oktober 2018 buiten werking is gesteld. De curator heeft de belastingdienst verzocht het btw nummer weer in werking te stellen. Dat lijkt gebeurd te zijn (hieromtrent is correspondentie ontvangen van de belastingdienst), maar op een website van de overheid betreffende de werking van btw nummer, wordt vermeld dat het btw nummer nog inactief is. De curator heeft hieromtrent nogmaals contact met de belastingdienst gehad.

08-02-2019



Er zouden voor de debiteuren geen (overige) beletsels zijn om te betalen, zo lijkt te volgen uit mails.

De afgelopen verslagperiode is het btw nummer geactiveerd, echter hebben de debiteuren ondanks diverse herinneringen van de curator nog niets voldaan. De curator heeft de bestuurder actief proberen te betrekken bij de debiteurenincasso, maar die toont geen zichtbare inspanningen. Ook heeft de curator de bestuurder voorgesteld om de debiteuren te kopen, maar daar slaat de bestuurder niet op aan.

08-05-2019



De curator is met een derde-partij in overleg om de incasso in het buitenland ter hand te nemen.

08-08-2019



Na toestemming van de rechter-commissaris is getracht de buitenlandse debiteuren te incasseren met behulp van een incassobureau ter plekke. Het incassobureau heeft laten weten dat beide debiteuren in staat van faillissement verkeren.

**07-11-2019**



## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### **Toelichting vordering van bank(en)**

ING Bank N.V. heeft de bankrelatie met curanda en gelieerde entiteiten opgezegd. Het boedelsaldo is het bedrag dat op het moment van opzeggen van deze relatie op de bankrekening van curanda aanwezig was.

09-11-2018



Omtrent de opzegging van de relatie door ING Bank N.V. in 2017 is in augustus 2018 een kort geding gevoerd, met onder meer curanda, haar directeur en gelieerde vennootschappen als eisers, waarbij ING Bank N.V. zich heeft laten bijstaan door drie advocaten van Allen & Overy.

De voorzieningenrechter heeft de bezwaren tegen de opzegging opzij geschoven.

Daarnaast is er in ieder geval nog een lopende bankrelatie met een Duitse bank. Eind september 2018 was daar nog een batig saldo aanwezig van

omstreeks EUR 300.000,--. Daags na het faillissement was het saldo nog slechts EUR 350,--. De bestuurder is verzocht een toelichting te geven op het saldooverloop en de afschriften te verstrekken over de periode van eind september 2018 tot en met in ieder geval datum faillissement.

#### **Toelichting vordering van bank(en)**

De afgelopen verslagperiode heeft de curator de kopie bankafschriften van de ING Bank en Commerzbank (Duitsland) ontvangen, alsook het tegoed op de bankrekening van ING Bank. De bankafschriften zullen in het onderzoek naar de administratie worden bestudeerd.

Ondanks herhaalde verzoeken, heeft Commerzbank het tegoed nog niet overgeschreven.

08-02-2019



#### **Toelichting vordering van bank(en)**

Tot op heden is het tegoed van de Commerzbank nog niet ontvangen.

08-05-2019



### **5.2 Leasecontracten**

Niet bekend.

09-11-2018



### **5.3 Beschrijving zekerheden**

Niet bekend.

09-11-2018



### **5.4 Separatistenpositie**

Niet bekend.

09-11-2018



### **5.5 Eigendomsvoorbehoud**

Tot op heden hebben zich geen partijen tot de curator gewend met een beroep op eigendomsvoorbehoud.

09-11-2018



### **5.6 Retentierechten**

Tot op heden hebben zich geen partijen tot de curator gewend met een beroep op een recht van retentie.

09-11-2018



### **5.7 Reclamerechten**

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

09-11-2018



## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

Niet bekend.

09-11-2018

 1

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Contacten met Allen & Overy, ING Bank NV, de betreffende Duitse bank.

09-11-2018

 1

De curator heeft contact met ING naar aanleiding van de gang van zaken voor datum faillissement.

08-08-2019

 4

De curator heeft van de ING Bank een reactie ontvangen.

**07-11-2019**

 **5**

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Het is onduidelijk in hoeverre er nog activiteiten zijn binnen de onderneming. De heer Gerar stelt dat de opzegging van de bankrelatie door ING Bank N.V. er toe heeft geleid dat de onderneming sinds eind 2017 feitelijk lam is gelegd. Dat is niet geheel begrijpelijk nu curanda in ieder geval vanaf begin 2018 over een bankrekening bij een Duitse bank kon beschikken.

09-11-2018

 1

De bestuurder heeft kenbaar gemaakt de ondernemingsactiviteiten te willen continueren. De curator heeft hem uitgenodigd in dat kader een voorstel aan de crediteuren te doen. Daar lijkt de bestuurder geen belangstelling voor te hebben. Het heeft er alle schijn van dat de bestuurder zijn - voorheen in curanda verrichte - werkzaamheden weer heeft opgepakt.

08-05-2019

 3

#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet bekend.

09-11-2018

 1

#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen verdere werkzaamheden.

09-11-2018

 1

### Doorstarten onderneming

## 6.4 Beschrijving

Zie punt 6.1.

09-11-2018

 1

## 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

09-11-2018

 1

## 6.6 Opbrengst

### Toelichting

Niet van toepassing.

09-11-2018

 1

## 6.7 Boedelbijdrage

### Toelichting

Niet van toepassing.

09-11-2018

 1

## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen verdere werkzaamheden.

09-11-2018

 1

De heer Gerar heeft eind januari op een bespreking ten kantore van de curator laten weten de onderneming mogelijk te willen doorstarten.

08-02-2019

 2

De bestuurder heeft kenbaar gemaakt de ondernemingsactiviteiten te willen continueren. De curator heeft hem uitgenodigd in dat kader een voorstel aan de crediteuren te doen. Daar lijkt de bestuurder geen belangstelling voor te hebben. Het heeft er alle schijn van dat de bestuurder zijn - voorheen in curanda verrichte - werkzaamheden weer heeft opgepakt.

08-05-2019

 3

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

De administratie over de afgelopen 5-6 jaar lijkt niet op orde en lijkt incompleet.

09-11-2018

 1

De afgelopen verslagperiode is zowel de fysieke alsook de digitale administratie ontvangen. De curator zal de aangeleverde stukken nader onderzoeken, echter gezien de hoeveelheid zal dit geruime tijd in beslag nemen.

08-02-2019

 2

De jaarrekeningen over de afgelopen jaren zijn pas ná faillissement opgemaakt. Het is onduidelijk waarom. Wel is duidelijk dat de administratie niet op orde was. Zo is de jaarrekening over 2015 na faillissement

08-05-2019

 3

gecorrigeerd (een miljoenencorrectie) hetgeen zou komen omdat eerder bepaalde posten niet waren meegenomen.

## 7.2 Depot jaarrekeningen

Er is de afgelopen jaren geen enkele jaarrekening gedeponereerd.

09-11-2018

 1

Uit de gegevens van de Kamer van Koophandel blijkt dat de jaarrekening van 2012 is gedeponereerd op 23 mei 2016. Jaarrekeningen vanaf 2013 lijken (zie hiervoor) eerst na faillissement te zijn opgemaakt. De curator heeft de bestuurder om een verklaring verzocht. De externe administrateur van curanda zal nog terugkomen op deze vraag.

08-02-2019

 2

Tot op heden is geen verklaring ontvangen inzake de opmaak van de jaarrekeningen na datum faillissement.

08-05-2019

 3

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

09-11-2018

 1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Uit gegevens van de Kamer van Koophandel blijkt dat het aandelenkapitaal van de vennootschap EUR 18.000,00 bedraagt.

09-11-2018

 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

De curator heeft vragen uitstaan bij de bestuurder omtrent bedrijfsvoering en administratie. Ondanks herhaald verzoek is daar nog geen beantwoording op gekomen. Uitblijven van verklaringen omtrent onduidelijke aspecten binnen de bedrijfsvoering, in combinatie met het ontbreken van sluitende administratie en afwezigheid van enige jaarrekening, kan gevolgen hebben voor de positie van de bestuurder in persoon.

De vennootschap heeft hoger beroep ingesteld tegen het uitgesproken faillissement. Afhankelijk van de uitkomst daarvan zal nader onderzoek plaatsvinden.

Ja

### Toelichting

De curator heeft de bestuurder aansprakelijk gesteld voor onbehoorlijk bestuur met als grondslag het niet voldoen aan (i) de administratie- en boekhoudplicht en (ii) de deponeringsplicht.

De bestuurder heeft laten weten - onder inschakeling van zijn externe administrateur - de curator hieromtrent van verklaringen te gaan voorzien.

### Toelichting

Tot op heden is geen verklaring ontvangen inzake de opmaak van de jaarrekeningen na datum faillissement. Ook is geen deugdelijke verklaring gegeven omtrent de miljoenencorrectie zoals vermeld onder 7.1 van dit verslag.

## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

In onderzoek.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie hiervoor.

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zie hiervoor.

Er is een gesprek geweest met de bestuurder en zijn advocaat over het onbehoorlijk bestuur. De bestuurder is uitgenodigd een voorstel te doen. Dat zal op korte termijn volgen.

09-11-2018



08-02-2019



08-05-2019



09-11-2018



09-11-2018



09-11-2018



**07-11-2019**



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

09-11-2018



### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 68.464.365,00

09-11-2018



€ 69.887.090,00

08-02-2019



€ 69.887.455,00

08-05-2019



€ 70.653.305,00

**07-11-2019**



### 8.3 Pref. vord. UWV

€ 70.653.305,00

08-08-2019



€ 0,00

**07-11-2019**



### 8.4 Andere pref. crediteuren

### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

09-11-2018



### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 167.535,00

09-11-2018



### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op dit moment is het nog niet mogelijk hieromtrent een inschatting te maken.

09-11-2018



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

De bij de curator bekende crediteuren zijn aangeschreven.

09-11-2018



Uit de jaarstukken 2018 blijkt nog voor omstreeks EUR 1.5 mio aan crediteuren. Van de bestuurder heeft de curator vernomen dat dit onder meer een transportbedrijf omvat. De curator zal hieromtrent actie ondernemen. Behoudens de hiervoor vermelde twee crediteuren hebben zich nog geen andere crediteuren gemeld.

08-02-2019



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Curanda heeft laten weten tegen fiscale vorderingen in beroep te zijn gaan (de vorderingen in de orde van grootte van EUR 100.000,--). In eerste aanleg is curanda hieromtrent in het ongelijk gesteld. Afhankelijk van de uitkomst van het beroep tegen de faillietverklaring zal de curator actie ondernemen ter zake van de mogelijk lopende procedure.

09-11-2018



### 9.2 Aard procedures

De curator heeft - ondanks verzoeken daartoe - nog geen nadere informatie ontvangen omtrent de procedure. Een zitting zou nog niet gepland zijn.

08-02-2019



De curator heeft tot op heden nog geen duidelijkheid verkregen vanuit de zijde van Gerar.

08-05-2019



### 9.3 Stand procedures

Gerar geeft geen inzicht ter zake van een mogelijk lopende procedure.

08-08-2019



### 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Tegen het uitgesproken faillissement is beroep ingesteld bij Hof Den Haag. Dit zal 13 november a.s. worden behandeld.

09-11-2018



Het hof heeft geoordeeld dat het faillissement in stand dient te blijven.

08-02-2019





Met de vorige RC - Wendy Geurts - heeft in juni 2019 zeer uitgebreid overleg op de rechtbank Rotterdam plaatsgevonden. De verdere stand van zaken ter zake van het plan van aanpak is heden staccato in een separaat bericht aan de rechter-commissaris verzonden.

08-08-2019



4

De afgelopen verslagperiode heeft de curator intensief contact gehad met betrokken partijen en heeft een gesprek met bestuurder van gefailleerde en diens advocaat plaatsgevonden.

07-11-2019



5

De komende verslagperiode zal de curator een voorstel van de bestuurder ontvangen en bezien of dat voorstel voldoende is om tot een minnelijke regeling te komen met de bestuurder.

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Afhankelijk van onder meer het ingestelde hoger beroep tegen het faillissement.

09-11-2018



1

## 10.3 Indiening volgend verslag

7-2-2020

07-11-2019



5

## 10.4 Werkzaamheden overig

Afhankelijk van het slagen van het hoger beroep tegen de faillietverklaring, zal het eerstvolgende verslag 8 februari 2019 worden ingediend.

09-11-2018



1

De curator zal de rechter-commissaris - in geval het faillissement in tact blijft - op de hoogte brengen van volgstappen in dit faillissement.

De curator hoopt tot incasso te kunnen komen van openstaande vorderingen.

08-02-2019



2

Hij zal nader spreken met failliet over de doorstartplannen.

De curator zal nauw toezien op het ontvangen van de toegezegde toelichtingen inzake de administratie- en deponeringsplicht.

De curator zal vinger aan de pols houden inzake de lopende procedure en de vermeende overige crediteuren aanschrijven.

De curator zal het plan van aanpak toelichten in een separaat schrijven aan de rechter-commissaris .

08-05-2019



3

## Bijlagen

---

### Bijlagen