

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

## Betreft

---

Verslagnummer	7
Datum verslag	16-09-2020
Insolventienummer	F.04/14/67
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000014328:F001
Datum uitspraak	18-03-2014



---

R-C	mr. J.J. Groen
Curator	mr J.A. Wagenaar

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

---

Harbi Vastgoed B.V.	20-09-2018
	 3
Geconsolideerde afwikkeling van Harbi Vastgoed BV met Harbi Beheer BV.	20-03-2019
	 4

### Gegevens onderneming

---

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Harbi Vastgoed B.V., statutair gevestigd en kantoorhoudende te 6077 NB Sint Odiliënberg, aan de Reutjesweg 2 (postbus 6064, 6077 ZH Sint Odiliënberg), ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Limburg onder nummer 13037876	20-09-2018
	 3
Ingevolge de op 11 maart 2019 door de rechter-commissaris verleende toestemming, worden de faillissementen van Harbi Vastgoed BV (100% dochter) en die van Harbi Beheer BV (de moeder) verder geconsolideerd afgewikkeld. De consolidatie heeft voor alle crediteuren uitsluitend voordelen.	20-03-2019
	 4

## Activiteiten onderneming

Verwerven, beheren en exploiteren van onroerende zaken, het verstrekken van financieringen en zekerheden. Om dit doel te realiseren heeft de onderneming haar middelen verworven door met een kleine zestigtal particulieren zogenaamde "Dividendverträge" af te sluiten. Deze overeenkomsten behelzen kort gezegd dat de onderneming van derden geld heeft geleend om deze te beleggen en waarbij de beleggers een zeker minimum en maximum rentevergoeding is toegezegd. De beleggingen door Harbi betroffen aan- en verkoop van onroerende zaken, alsmede het op haar beurt verstrekken van geldleningen aan derden.

20-09-2018



## Financiële gegevens

### Toelichting financiële gegevens

#### Gemiddeld aantal personeelsleden

0

20-09-2018



#### Boedelsaldo

€ 868.128,79

20-09-2018



€ 3.770.301,80

20-03-2019



€ 2.401.012,19

11-09-2019



#### Toelichting

In het kader van de tussentijdse uitkering van 18% zijn nagenoeg alle betalingen gedaan. Ten aanzien van een tweetal partijen met aanzienlijke vorderingen, zijn de uitbetalingen nog niet gedaan omdat nog niet voldoende duidelijkheid bestaat over de adressering van de uitkeringen. De boedel heeft herhaaldelijk op duidelijkheid c.q. bevestigingen aangedrongen, doch deze zijn tot dusverre uitgebleven.

€ 1.266.545,28

18-03-2020




€ 1.560.113,71

**16-09-2020**




## Verslagperiode

**van**  
19-9-2018

20-09-2018  
 3


**t/m**  
18-3-2019

**van**  
19-9-2018

20-03-2019  
 4


**t/m**  
19-3-2019

**van**  
20-3-2019

11-09-2019  
 5

**t/m**  
10-9-2019

**van**  
11-9-2019

18-03-2020  
 6

**t/m**  
17-3-2020

**van**  
18-3-2020

**16-09-2020**  
 7

**t/m**  
15-9-2020

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	56 uur 57 min
4	84 uur 32 min
5	61 uur 57 min
6	12 uur 15 min
7	24 uur 25 min
<b>totaal</b>	240 uur 6 min

## Toelichting bestede uren

Totaal aantal uren: 1191 uren en 30 minuten

20-09-2018



Totaal aantal uren: 1.276 uren en 2 minuten

20-03-2019



In de afgelopen boedelperiode heeft het accent gelegen op de uitvoering en afwikkeling van de met de erven van Birgelen gesloten vaststellingsovereenkomst (VSO). Met het uitvoeren van de VSO is substantieel boedelactief gegenereerd en waardoor het doen van een tussentijdse uitkering mogelijk is geworden. De boedel heeft e.e.a. in gang gezet om (naar verwachting) voor of in de zomer dit jaar tot een uitdeling te kunnen overgaan.

Totaal aantal uren 1.337 uren en 59 minuten

11-09-2019



De tussentijdse uitkeringen van 18% van de hoofdsom (met afronding) zijn hoofdzakelijk gedaan in de maand juli 2019.

Totaal aantal uren 1350 en 14 minuten

18-03-2020



Totaal aantal uren 1374 uren en 39 minuten

**16-09-2020**



## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

### 1.2 Lopende procedures

### 1.3 Verzekeringen

### 1.4 Huur

### 1.5 Oorzaak faillissement

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Zie voorgaande verslagen	€ 1.455.000,00		
<b>totaal</b>	€ 1.455.000,00		€ 0,00

#### Toelichting onroerende zaken

De onroerende zaken zijn per 31 januari 2019 in één deal verkocht en geleverd aan H & B Vastgoed B.V. te Weert.

20-03-2019



#### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De boedel streeft er naar alle onroerende zaken nog dit jaar aan één partij te verkopen en te leveren en waarna (in combinatie met een door de boedel te sluiten vaststellingsovereenkomst) tot het doen van een tussentijdse uitkering zal worden overgegaan.

20-09-2018



#### 3.3 Bedrijfsmiddelen

##### Toelichting bedrijfsmiddelen

#### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

#### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

#### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

##### Toelichting voorraden / onderhanden werk

#### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Onroerende zaken erven	€ 895.881,98	
<b>totaal</b>	<b>€ 895.881,98</b>	<b>€ 0,00</b>

#### Toelichting andere activa

O.b.v. de VSO is in de boedel gevloeid de netto-opbrengst van de aan mevrouw van Birgelen-Smits toebehorende onroerende zaken. De koopsom daarvan heeft in totaal bedragen € 2.358.000,00 en waarop in mindering voor in totaal aan hypotheke ten bedrage van € 1.574.778,53 in mindering hebben gestrekt. Verder is op basis van de VSO de overwaarde op de onroerende zaken van de heer J.C.C. van Birgelen in de boedel gevloeid, opbrengst € 100.000,-, respectievelijk is de (sec niet opeisbare) lening van Harbi Beheer B.V. aan Financieel Adviesbureau Van Birgelen BV contant gemaakt (opbrengst € 200.000,-). Last but not least is in de boedel gevloeid de voorlopige afrekening uit hoofde van de tussen de erven van Birgelen en de boedel gesloten depotovereenkomst ten bedrage van € 220.602,12.

20-03-2019



#### 3.9 Werkzaamheden andere activa

In de komende verslagperiode onderzoekt de boedel verder (en waar nodig zal de boedel tot gerechtelijke actie overgaan) de incasso van een aantal vorderingen op debiteuren. O.m. zal de boedel de nodige tijd en aandacht besteden aan de grootste debiteur (uit hoofde van verstrekte geldleningen) van Harbi.

20-03-2019



Met de curator in de faillissementen van de heer E. Biermans en BUVA B.V. stond een afspraak gepland met als thema de mogelijke overname van een vordering. Genoemde partijen zijn de facto de grootste debiteur van Harbi. Vanwege corona is de bespreking evenwel geannuleerd. Vanwege de complexiteit en de vele te raadplegen stukken met de benodigde toelichting, lijkt dit item voorlopig gearparkerd te moeten worden.

18-03-2020



Het overleg met de curator van wijlen heer E. Biermans en BUVA B.V. is lopende. Ondergetekende volgt ook een lopende procedure van een crediteur van BUVA welke voor de boedel van BUVA van belang zou kunnen zijn. Samenvattend is de boedel niet optimistisch ten aanzien van een mogelijke overname van vorderingen van de betreffende curator.

16-09-2020



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
verstreckte geldleningen		€ 292.020,19	
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 292.020,19	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

In de afgelopen verslagperiode is door de boedel van de door Harbi verstreckte geldleningen een bedrag van (afgerond) € 292.000,- geïncasseerd. In een aantal gevallen is daartoe door de boedel met de betreffende debiteur een vaststellingsovereenkomst gesloten. In enkele gevallen was de boedel genoodzaakt genoeg te nemen met een lager bedrag dan haar vordering.

16-09-2020



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Op dit moment resteren nog een zestal uitstaande leningen voor een totaalbedrag van circa € 350.000,- met en waarvan de boedel tracht deze geheel dan wel grotendeels nog dit jaar te incasseren, dan wel deze te verkopen.

16-09-2020



## 5. Bank/Zekerheden

---

**5.1 Vordering van bank(en)**

**5.2 Leasecontracten**

**5.3 Beschrijving zekerheden**

**5.4 Separatistenpositie**

**5.5 Eigendomsvoorbehoud**

**5.6 Retentierechten**

**5.7 Reclamerechten**

**5.8 Boedelbijdragen**

**5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden**



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

### 7.2 Depot jaarrekeningen

### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

20-09-2018



### 7.6 Paulianeus handelen

Nee

20-09-2018



### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De boedel streeft er naar nog dit jaar met de erven van Birgelen een vaststellingsovereenkomst te sluiten. De hoofdlijnen van deze overeenkomst zijn ongewijzigd en waartoe zij verwezen naar voorgaande boedelverslagen. Voor het aangaan van deze overeenkomst, heeft de boedel nog niet de toestemming van de rechter-commissaris verzocht. E.e.a. zou deze maand gerealiseerd moeten kunnen worden. Nu door een aantal crediteuren eerder tegen het vragen van de bedoelde toestemming bezwaar en beroep is ingediend en dit door de rechter-commissaris en de rechtbank ongegrond is verklaard, ligt in de rede dat - nu inhoudelijk niets wezenlijks is gewijzigd - niet opnieuw bezwaar en beroep zal worden ingediend. E.e.a. zorgt immers voor een niet onaanzienlijke vertraging.

20-09-2018



V.w.b. de erven van Birgelen is onderdeel van de gesloten VSO dat de boedel finale kwijting heeft verleend. Het rechtmatigheidsonderzoek ten aanzien van andere bij het faillissement betrokken partijen is nog steeds lopende. Gelet op de huidige stand van zaken t.a.v. een aantal partijen, acht de curator het te prematuur om in dit stadium "man en paard" te noemen.

20-03-2019



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 968,00

20-09-2018



**Toelichting**

- salaris curator p.m.
- verzekeringspenningen voor tot de boedel behorend OG
- kosten vereffenaar

20-03-2019

**Toelichting**

In het kader van de aanstaande tussentijdse uitdeling, zal de boedel tevens overgaan tot het voldoen van de preferente crediteuren, t.w. de aanvraagkosten faillissement, de kosten van de vereffenaar en de belastingdienst.

 4**8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 41.772,00

20-09-2018

 3**8.3 Pref. vord. UWV**

€ 0,00

20-09-2018

 3**8.4 Andere pref. crediteuren**

€ 1.596,67

20-09-2018

 3**Toelichting**

- aanvraagkosten faillissement

**8.5 Aantal concurrente crediteuren**

70

20-09-2018

 3**8.6 Bedrag concurrente crediteuren**

€ 14.565.745,07

20-09-2018

 3**8.7 Verwachte wijze van afwikkeling**

De boedel beoogt binnen afzienbare tijd een tussentijdse uitkering aan de concurrent crediteuren te doen van 18%. Daartoe is bij de rechter-commissaris inmiddels het verzoek ex art. 179 Fw ingediend. Behoudens "processuele perikelen" zou de uitdeling in mei/juni 2019 moeten kunnen plaatsvinden. De uiteindelijke afwikkeling zal vermoedelijk nog enige tijd op zich laten wachten en het gezamenlijk faillissement zou moeten eindigen met een slotuitdeling. Het is absoluut niet in te schatten wanneer dit kan gaan plaatsvinden.


20-03-2019


 4**8.8 Werkzaamheden crediteuren**

## 9. Procedures


---

### 9.1 Naam wederpartijen


Aanhangig zijn een tweetal procedures, t.w. contra de crediteuren Recker en Douven. 11-09-2019  5

De procedures tegen de genoemde crediteuren zijn inmiddels geëindigd. Kort samengevat heeft de boedel aan het kortste eind getrokken en zijn de betreffende crediteuren alsnog opgenomen in de uitdelingslijst. 18-03-2020  6


### 9.2 Aard procedures

Beide procedures betreffen renvooi. Ten aanzien van de crediteur is nog slechts het enige geschilpunt een mogelijke kostenveroordeling en ten aanzien van de crediteur Douven is de hoogte van de gevorderde rente in geschil. 11-09-2019  5

### 9.3 Stand procedures

In beide procedures dient op 15 september 2019 te worden gerepliceerd en waarna de boedel zal dupliceren. 11-09-2019  5

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Voor het overige zijn geen andere procedures aanhangig, doch waarschijnlijk start de boedel nog dit jaar een procedure met als doel vaststelling van aansprakelijkheid op grond van onrechtmatige daad. De lopende onderhandelingen geven nog niet een concreet zicht op een komaf. 11-09-2019  5

De boedel is in een vergevorderd stadium met het sluiten van een vaststellingsovereenkomst (VSO) met een door de boedel aangesproken partij. Problematisch is nog dat de betreffende partij, na het sluiten van de VSO met de boedel, nog door individuele crediteuren van Harbi aangesproken zou kunnen worden. Het staat vast dat, indien èn de boedel èn individuele crediteuren van Harbi de betreffende partij in rechte zouden aanspreken, dit niet tot een hogere opbrengst zal leiden. Op korte termijn zal de boedel alle crediteuren van Harbi dan ook individueel aanschrijven met het verzoek een schriftelijke verklaring af te geven. Kern van de bedoelde verklaring is dat de crediteuren afstand doen van een (mogelijke) vordering. De realisering van de VSO zal leiden tot een aanzienlijke toename van het boedelactief.


**16-09-2020**  
 7

## 10. Overig


---

### 10.1 Plan van aanpak

Beoogd is nog dit jaar met de erven van Birgelen de vaststellingsovereenkomst te sluiten. Daartoe zal eerst (deze maand) de toestemming van de rechter-commissaris worden verzocht. Na verkregen toestemming kan de overeenkomst worden uitgevoerd. O.m. zal dan verkoop en levering van de onroerende zaken plaatsvinden. Zodra de levering heeft plaatsgevonden, zal de boedel de werkzaamheden starten leidende tot het doen van een tussentijdse uitkering.


20-09-2018  
 3

De VSO met de erven van Birgelen is inmiddels (nagenoeg) uitgevoerd.

20-03-2019  
 4

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De verwachting is dat de afwikkeling van het faillissement nog geruime tijd in beslag zal nemen. Reden daarvoor is mede de verwachting dat de boedel een procedure zal moeten entameren nu het sluiten van een minnelijke regeling niet wel mogelijk lijkt.

20-09-2018  
 3


### 10.3 Indiening volgend verslag

18-3-2021


**16-09-2020**  
 7

### 10.4 Werkzaamheden overig

1. Sluiten vaststellingsovereenkomst en uitvoering daarvan.
2. Tussentijdse uitdeling.
3. Entameren procedure.

20-09-2018  
 3

Naast het mogelijk entameren van de procedure zal ook de nodige tijd en aandacht worden besteed aan de incasso van een aantal (nog niet met naam en toenaam) debiteuren.

20-03-2019  
 4

## Bijlagen

---

### Bijlagen