

**TWEEENDERTIGSTE  
OPENBARE  
FAILLISEMENTSVERSLAG**

Datum: 2 september 2019

Gegevens onderneming	N.V. De Indonesische Overzeese Bank (The Indonesia Overseas Bank) (" <b>Indover</b> ")
Faillissementsnummer	08.0579 – F
Datum uitspraak	1 december 2008
Curatoren	mr. A. van Hees en mr. drs. C.M. Harmsen
Rechter-commissaris	mr. W.F. Korthals Altes
Activiteiten onderneming	Bankbedrijf
Geconsolideerde omzetcijfers 2007	EUR 20.498.000,--
Verslagperiode	1 mei t/m 1 september 2019

**TWEEENDERTIGSTE OPENBARE FAILLISEMENTSVERSLAG -  
HOOFDPUNTEN****(A) Algemeen**

In de vorige eenendertig openbare faillissementsverslagen hebben de curatoren van Indover ("**Curatoren**") verslag gedaan van hun werkzaamheden in de periode vanaf de faillissementsdatum (1 december 2008) tot en met 30 april 2019. In dit openbare faillissementsverslag doen Curatoren verslag van de werkzaamheden die zij verricht hebben in de periode van 1 mei 2019 tot en met 1 september 2019.

**(B) Indover Asia Limited**

De Hongkongse vennootschap Indover Asia Limited ("**IAL**") is thans nog de enige dochtervennootschap van Indover. Indover houdt 100% van de aandelen in IAL.

Per 31 december 2010 is IAL in "*members' voluntary liquidation*" geplaatst door middel van een aandeelhoudersbesluit dat Curatoren namens Indover hebben genomen. De heren Derek Lai en Darach Haughey van het kantoor Deloitte Touche Tohmatsu in Hong Kong zijn tot vereffenaars van IAL benoemd.

De in de boedel nog resterende *non-performing loans* ("**NPL's**") zijn in de vorige verslagperiode afgewikkeld en voor het overige afgeschreven. (zie paragraaf 1.4 hieronder).

# Stibbe

De vereffenaars van de in Hong Kong gevestigde (volle) dochtermaatschappij IAL hebben zorggedragen voor de inning van de enige nog resterende lening (*performing loan*) van IAL. Deze lening is thans geheel afgelost.

Zie over IAL ook hieronder paragraaf 3.12.

## (C) Renvooiprocedures

De Hoge Raad heeft op 28 juni 2019 uitspraak gedaan in de renvooiprocedure met betrekking tot de vordering van Bank Indonesia ("**BI**") (nr. 3 op de lijst van voorlopig betwiste schuldvorderingen) ten bedrage van EUR 43.542.510,95 (zie hieronder, paragraaf (D)). De Hoge Raad heeft het door curatoren ingediende beroep in cassatie verworpen, als gevolg waarvan de vordering van BI in het faillissement van Indover ter grootte van EUR 43.542.510,95 thans definitief vast staat. Curatoren zullen derhalve aan BI een bedrag groot EUR 35.269.433,87 gaan uitkeren. Dit is 81% van haar vastgestelde vordering. Daarmee ontvangt BI een gelijk percentage van haar vordering als tot nu toe aan alle erkende concurrente crediteuren is uitgekeerd. De daadwerkelijke uitkering aan BI zal overigens pas kunnen plaatsvinden als een tweetal conservatoire beslagen die door een derde ten laste van BI onder curatoren zijn gelegd, zijn opgeheven.

## (D) Procedure tegen Bank Indonesia

De inzet van deze procedure was de volledige betaling van de vorderingen van alle schuldeisers met rente. Curatoren beroepen zich daarbij op een garantie die BI in een persbericht van 16 februari 1998 heeft gegeven inhoudende dat zij zolang zij aandeelhouder van Indover zou zijn, er voor zou zorgen dat Indover aan haar verplichtingen zou kunnen voldoen. Die toezegging is door BI daarna nog enkele malen herhaald en bevestigd. Zoals in eerdere verslagen is vermeld heeft de Rechtbank Amsterdam op 27 augustus 2014 eindvonnis gewezen en daarbij de vordering van Curatoren afgewezen. Het door curatoren ingestelde hoger beroep en cassatieberoep zijn beide afgewezen. De hiervoor onder (C) genoemde uitspraak van de Hoge Raad van 28 juni 2019 ziet ook op de onderhavige vorderingen.

Zie voor het procesverloop van de procedure de vorige openbare faillissementsverslagen.

### 1. INVENTARISATIE

#### 1.1. Directie en organisatie

Zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

#### 1.2. Winst en verlies

Het cumulatief verlies van Indover over de periode vanaf 6 oktober 2008 (de datum waarop de noodregeling op Indover van toepassing werd verklaard) tot en met 31 december 2017 bedraagt afgerond EUR 252,4 miljoen. Het genoemde cumulatief verlies is toe te schrijven aan verliezen die geleden zijn bij de uitwinning door schuldeisers van door Indover aan die schuldeisers verstrekte zekerheden en door de vervroegde beëindiging van financiële derivaten. Het verlies kan verder worden verklaard door de betaalde rente op *acknowledged claims*, afboekingen op debiteuren, verliezen in de beleggingsportefeuille en in de valutapositities en de met het faillissement gepaard gaande afwikkelingskosten.

# Stibbe

## 1.3. **Balans**

De resterende activa bestaan voor een belangrijk deel uit liquide middelen: per 1 september 2019 in totaal circa EUR 46,787 miljoen, waarvan een bedrag van EUR 35.269.433,87 zal worden uitgekeerd aan BI nadat een tweetal daarop door een derde gelegde conservatoire beslagen zijn opgeheven.

Uit het resterende deel worden de nog te maken kosten bij de verdere afwikkeling van het faillissement gedekt. Daarbij moet worden gedacht aan de kosten in verband met de gerechtelijke procedure tegen BI en de afwikkeling van de uitstaande leningen, waaronder met name de NPL's. De verdere activa bestaan uit de deelneming in IAL en nog enkele uitstaande leningen. Hier tegenover staan de resterende schulden aan crediteuren.

De liquide middelen zijn in deposito geplaatst bij de Kas Bank.

Omdat de afwikkeling van het faillissement vrijwel gereed is, valt er geen substantiële toename van het beschikbare activa te verwachten.

## 1.4. **Lopende procedures**

Met het arrest van de Hoge Raad in de procedure tegen BI zijn alle procedures beëindigd.

Zie voorts de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 1.5. **Verzekeringen**

Zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 1.6. **Huur**

Zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 1.7. **Oorzaak faillissement**

Zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 2. **PERSONEEL**

### 2.1. **Datum ontslagaanzegging**

Indover heeft thans geen werknemers meer in dienst, nu de administratieve werkzaamheden definitief zijn afgewikkeld. De financiële administratie van de boedel wordt vanaf 1 februari 2011 in opdracht van Curatoren bijgehouden door een voormalige werknemer van Indover, thans op oproepbasis.

### 2.2. **Werkzaamheden**

Zie hierboven, paragraaf 2.1.

# Stibbe

## 3. ACTIVA

### Onroerende zaken

Paragrafen 3.1 t/m 3.4: zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

### Bedrijfsmiddelen

Paragrafen 3.5 t/m 3.8: zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

### Voorraden/onderhanden werk

Paragrafen 3.9 t/m 3.11: zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

### Andere activa

#### 3.12. Beschrijving

Het enige actief in de boedel dat nog te gelde gemaakt dient te worden, bestaat uit nog een lening en uit de deelneming in IAL (zie over IAL hierboven, paragraaf (B)). De boekwaarde van de resterende door Indover verstrekte lening per 1 september 2019 is EUR 120.794,77. Curatoren hebben in juli 2018 aan de kredietnemer laten weten dat per juli 2019 het alsdan resterende bedrag op deze lening integraal dient te worden afgelost. Tot op heden is door deze kredietnemer nog niet voldaan aan de integrale aflossing. Curatoren hebben inmiddels een laatste betalings sommatie per deurwaardersexploot aan de kredietnemer laten betekenen en beraden zich op rechtsmaatregelen.

De overige activa bestaan uit NPL's van Indover die geheel zijn afgeschreven.

IAL ontvangt van tijd tot tijd op een (klein) deel van de afgewikkelde en afgeschreven NPL's nog betalingen. De uiteindelijke opbrengst die gerealiseerd zal worden door de vereffening van IAL, zal daarom onder meer afhankelijk zijn van de ontvangsten op deze NPL's en van de omvang van de afwikkelingskosten. Vooralsnog kan geen betrouwbare inschatting worden gemaakt van de uiteindelijke opbrengst van de vereffening van IAL.

De beschikbare liquide middelen van IAL bedroegen per 1 september 2019 in totaal ca. EUR 2,1 miljoen (*bedrag o.b.v. de wisselkoersen van de HKD per 30 augustus 2019*).

#### 3.13. Verkoopopbrengst

-

#### 3.14. Werkzaamheden

-

## 4. DEBITEUREN

In verband met de beëindiging van de activiteiten van de rompbank per 31 december 2010, is het beheer en de afwikkeling van de resterende leningen overgenomen door medewerkers uit het team van Curatoren. Uiteindelijk resteerden er nog twee niet afgeschreven

# Stibbe

openstaande leningen. Deze leningen liepen beide (na een eerdere verlenging met één jaar) eind 2014 af. Omdat de debiteuren niet in staat bleken te zijn de aan hen verstrekte leningen te herfinancieren, zijn Curatoren met hen in overleg getreden over een verlenging van deze leningen. Eén van beide leningen is per 31 augustus 2015 afgelost. De andere lening is verlengd tot 1 juli 2019, waarna het alsdan nog resterende bedrag op deze lening integraal dient te worden afgelost. (Zie voor boekwaarde onder 3.12).

Zie ook hierboven, paragraaf 3.12, alsmede de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 5. **BANK / ZEKERHEDEN**

Paragrafen 5.1 t/m 5.8: zie de vorige openbare faillissementsverslagen. Ten aanzien van deze onderwerpen zijn geen verdere bijzonderheden te melden.

## 6. **DOORSTART / VOORTZETTEN**

Paragrafen 6.1 t/m 6.6: zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 7. **RECHTMATIGHEID**

Paragrafen 7.1 t/m 7.6: zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 8. **CREDITEUREN**

Paragrafen 8.1 t/m 8.7: zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

## 9. **OVERIG**

### 9.1. **Termijn afwikkeling faillissement**

Zie de vorige openbare faillissementsverslagen.

### 9.2. **Plan van aanpak**

De werkzaamheden van Curatoren in de komende verslagperiode zullen grotendeels bestaan uit de vereffening en liquidatie van IAL (zie hierboven, paragraaf (B)), het beheer en de afwikkeling van het resterende krediet.

Curatoren zijn voornemens om in 2019 de nog openstaande punten af te wikkelen teneinde in 2020 tot definitieve beëindiging van het faillissement te kunnen komen door het doen van een slotuitkering aan de erkende crediteuren.

Crediteuren wier adres- en bankgegevens gewijzigd zijn ten opzichte van de eerder aan Curatoren medegedeelde gegevens, worden verzocht Curatoren hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte te brengen.

### 9.3. **Indiening volgend verslag**

Curatoren streven ernaar om over drie maanden een volgend openbaar verslag uit te brengen over de toestand van de boedel. Het volgende openbare faillissementsverslag kan in december 2019 worden verwacht. De openbare faillissementsverslagen en eventuele

# Stibbe

aanvullende informatie kunnen door crediteuren geraadpleegd worden op de website [www.stibbe.com/indover](http://www.stibbe.com/indover).

## 9.4. Status van het verslag

Dit openbare faillissementsverslag is gebaseerd op de informatie die Curatoren in de verslagperiode ter kennis is gekomen. Aanvullende informatie kan tot nieuwe inzichten leiden. Dit betekent dat ook de in dit openbare faillissementsverslag opgenomen of aan dit openbare faillissementsverslag toegevoegde financiële gegevens op enig moment aangepast kunnen worden. Aan dit openbare faillissementsverslag en aan de bij dit openbare faillissementsverslag behorende bijlagen kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.

Amsterdam, 2 september 2019

mr. A. van Hees  
curator

mr. C.M. Harmsen  
curator

Nostro Account	Account Blocked (Y/N)	Actual Balance	Pending settlement	Balance after settlement	Balance EUR eq. after settlement	1-sep-19
<b>EUR</b>						
DNB Amsterdam	Y	-		0,00	0,00	1,00
EUROCLEAR Brussels a/c 91888	Y	-		-	-	
Fortis Bank Nederland (Administrator) a/c 24.03.51.568 (Closed)	N			0,00	0,00	
KASBANK Amsterdam (Administrator) a/c 22.27.23.386	N	36.728.963,58		36.728.963,58	36.728.963,58	
KASBANK Amsterdam (Administrator) special acct. a/c 22.27.23.416	N	58.094,08		58.094,08	58.094,08	
KASBANK Amsterdam deposito (1 jaars t/m 13-02-2018)	Y	10.000.000,00		10.000.000,00	10.000.000,00	
ABN Amsterdam (Admin) In the name of Indover) a/c 54.02.38.872	N			-	-	
ABN Amsterdam (Admin) Placement Int.bearing 30.12.11	N			-	-	
ABN Amsterdam rekening courant	N			-	-	
ABN Amsterdam Zakelijk Wachtijd Deposito 31 (53.43.91.400)	N			-	-	
ABN Amsterdam Ond.Dep. (1) (Closed)	N			-	-	
ABN Amsterdam Ond.Dep.Top (2) (Closed)	N			-	-	
ABN Amsterdam Ond.Dep.Top Plus (3) (Closed)	N			-	-	
Fortis Bank Asd (Admin) Placement Int.bearing	N			-	-	
Fortis Bank Asd (Admin) Placement Int.bearing	N			-	-	
ING Bank NV (Administrator) a/c 65.41.85.565 Rekening-courant	N			-	-	
ING Bank NV (Zakelijke rekening v/h LMA) a/c 65.41.85.999	N			-	-	
ING Bank (Zakelijke Spaarrek. v/h ExtraBonus) a/c 65.27.14.501	N			-	-	
ING Bank (Zakelijke Kwartaal Spaarrek. v/h TopBonus) a/c 65.26.77.525	N			-	-	
ING Bank (Fixe Deposito) a/c 65.04.65.512	N			-	-	
ING Bank NV (Admin) Placement Int.bearing 12.12.11	N			-	-	
<b>Total EUR:</b>		<b>46.787.057,66</b>		<b>46.787.057,66</b>		
<b>USD</b>						
HSBC New York (Closed)	N	-		-	-	1,1215
EUROCLEAR Brussels a/c 91888	Y	-		-	-	
KASBANK Amsterdam (Administrator) a/c 22.84.69.198	N	-		-	-	
KASBANK Amsterdam (Indover account) a/c 22.83.50.506	Y	-		-	-	
ABN Amsterdam (Admin. In the name of Indover) a/c 62.05.02.029	N	-		-	0,00	
Fortis Bank Nederland (Administrator) a/c 24.03.51.568	N	-		-	0,00	
<b>Total USD:</b>						
<b>GBP</b>						
HSBC London (Closed)	Y	-		-	-	
KASBANK (Indover account)	Y	-		-	-	
<b>Total GBP:</b>						
<b>DKK</b>						
Den Danske Copenhagen	Y	-		-	-	7,4547
<b>HKD</b>						
BNI HongKong	Y	-		-	-	10,5546
<b>IDR</b>						
Standard Chartered Jakarta (Closed)		-		-	-	12197,34
<b>JPY</b>						
Standard Chartered Tokyo (Closed)		-		-	-	113,21
BNI Tokyo		-		-	-	
KASBANK (Indover account)		-		-	-	
<b>Total JPY:</b>						
<b>SGD</b>						
BNI Singapore	Y	-		-	-	1,7682
<b>CAD</b>						
Bank of Montreal Montreal	Y	-		-	-	1,3817
<b>TOTAL EQUIVALENT IN EUR (AFTER SETTLEMENT):</b>					<b>46.787.057,66</b>	

## TUSSENTIJD'S FINANCIËEL VERSLAG per 1 september 2019 (VERSLAGNR. 32)

in het faillissement van: N.V. de Indonesische Overzeese Bank (The Indonesia Overseas Bank)  
 Faillissementsnummer 08.0579  
 Datum uitspraak 1 december 2008  
 Rechter-commissaris mr W.F. Korthals Altes  
 Curator mr A. van Hees en mr. C.M. Harmsen  
 Voor nadere inlichtingen

A.	BATEN	totaal verslagnr. 31	mutaties sindsdien	totaal verslagnr. 32	
		30-4-2019		1-9-2019	
1.	<b>aangetroffen middelen</b>				
	kas		€ -		
	bank		€ -		
	giro		€ -		
2.	<b>opbrengsten verkopen</b>				
	verkoop activa	€ 2.630.168,66	€ -	€ 2.630.168,66	
	kosten ivm verkoop		€ -		
3.	<b>debiteuren</b>				
	pre-faillissement debiteuren		€ -		
	boedeldebiteuren	€ 64.681,31	€ -	€ 64.681,31	
4.	<b>overige baten</b>				
	Afwikkeling contracten	€ 48.014.867,81	€ 38.487,00	€ 48.053.354,81	
	Annuleringen	€ 995.445,11	€ -	€ 995.445,11	
	Restitutie (w.o. uitbetalingen Belastingdienst)	€ 845.441,06	€ -	€ 845.441,06	
	Rente	€ 173.083,39	€ -	€ 173.083,39	
	Overhevelingen eigen bankrekeningen	€ 105.212.887,27	€ 35.078.286,34	€ 140.291.173,61	Betreft overboeking van de boedelrekeningen bij de ABN AMRO Bank
	OB bestanddeel	€ 43.553,95	€ -	€ 43.553,95	
	Call gelden en deposito's	€ 239.458.302,04	€ -	€ 239.458.302,04	



5.	totaal	€ 397.438.430,60	€ 35.116.773,34	€ 432.555.203,94	
<b>B.</b>	<b>REEDS BETAALDE VERSCHOTTEN / BOEDELSCHULDEN</b>	<b>totaal verslagnr. 31</b>	<b>mutaties sindsdien</b>	<b>totaal verslagnr. 32</b>	
	salaris bewindvoerder/curator	€ 11.444.235,66	€ -	€ 11.444.235,66	
	Personeel	€ 3.885.551,95	€ -	€ 3.885.551,95	
	Personeelswoningen	€ 88.888,51	€ -	€ 88.888,51	
	Kosten going concern Amsterdam	€ 6.120.281,87	€ -	€ 6.120.281,87	
	Kantoor Hamburg	€ 654.841,79	€ -	€ 654.841,79	
	OB Hamburg	€ 18.066,80	€ -	€ 18.066,80	
	Kantoor Hong Kong	€ 161.967,36	€ -	€ 161.967,36	
	Kantoor Jakarta	€ 445.279,38	€ -	€ 445.279,38	
	Kantoor Singapore	€ 117.664,31	€ -	€ 117.664,31	
	Kosten derden	€ 2.133.678,33	€ 95.297,64	€ 2.228.975,97	
	Bankkosten	€ 4.225,29	€ -	€ 4.225,29	
	Overhevelingen eigen bankrekeningen	€ 107.654.128,60	€ -	€ 107.654.128,60	
	Correctieboekingen	€ 818.420,51	€ -	€ 818.420,51	
	OB bestanddeel	€ 2.721.880,48	€ 3.529,84	€ 2.725.410,32	
	Call gelden en deposito's	€ 259.458.302,04	€ -	€ 259.458.302,04	
6.	totaal	€ 395.727.412,88	€ 98.827,48	€ 395.826.240,36	
<b>C.</b>	<b>THANS NOG BESCHIKBAAR</b>	<b>totaal verslagnr. 31</b>	<b>mutaties sindsdien</b>	<b>totaal verslagnr. 32</b>	
	totaal A	€ 397.438.430,60	€ 35.116.773,34	€ 432.555.203,94	
	totaal B	€ 395.727.412,88	€ 98.827,48	€ 395.826.240,36	

7.	saldo boedelrekening	€ 1.711.017,72	€ 35.017.945,86	€ 36.728.963,58	Tevens staat bij Kas Bank een deposito € 10.000.000, looptijd 3 maanden, rentevergoeding 0%.
----	----------------------	----------------	-----------------	-----------------	--