

**DRIEENDERTIGSTE
OPENBARE
FAILLISEMENTSVERSLAG**

Datum: 17 december 2019

Gegevens onderneming	N.V. De Indonesische Overzeese Bank (The Indonesia Overseas Bank) (" Indover ")
Faillissementsnummer	08.0579 – F
Datum uitspraak	1 december 2008
Curatoren	mr. A. van Hees en mr. drs. C.M. Harmsen
Rechter-commissaris	mr. M. de Vries
Activiteiten onderneming	Bankbedrijf
Geconsolideerde omzetcijfers 2007	EUR 20.498.000,--
Verslagperiode	2 september t/m 15 december 2019

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

In de vorige tweeëndertig 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 1 september 2019. In dit openbare faillissementsverslag doen Curatoren verslag van de werkzaamheden die zij verricht hebben in de periode van 2 september 2019 tot en met 15 december 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 van IAL nog resterende *non-performing loans* ("**NPL's**") zijn in de vorige verslagperiode afgewikkeld en voor het overige afgeschreven. De vereffenaars van de in Hong Kong gevestigde (volle) dochtermaatschappij IAL hebben zorggedragen voor de

Stibbe

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 procedure tegen Bank Indonesia (BI), waarin onder meer sprake was van een eis tot verificatie van een vordering van BI op Indover, is geëindigd. Zie voor het procesverloop van de procedure de vorige openbare faillissementsverslagen.

Curatoren zullen 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. Curatoren zijn in afwachting van bericht hierover.

(D) Procedure tegen Bank Indonesia

Deze procedure is geëindigd. 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.

1.3. Balans

De resterende activa bestaan voor een belangrijk deel uit liquide middelen: per 15 december 2019 in totaal circa EUR 46,732 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 afwikkeling van de uitstaande leningen, waaronder met name nog enkele NPL's van

Stibbe

Indover, en aan de kosten van de werkzaamheden van door Curatoren ingeschakelde derden voor het opstellen van de jaarrekening en fiscale aangiften.

De verdere activa bestaan uit de deelneming in IAL en nog enkele uitstaande leningen. Hiertegenover staan de resterende schulden aan crediteuren.

De liquide middelen zijn (deels) 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**

Alle procedures zijn geëindigd.

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.

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.

Stibbe

Vorraden/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 15 december 2019 is EUR 105.804,76. 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 in de afgelopen verslagperiode een gesprek gehad met de kredietnemer. Deze heeft toegezegd zijn bank te verzoeken om een herfinanciering en vooruitlopend op een integrale aflossing maandelijks de reguliere aflossingstermijnen op de huidige lening te blijven voldoen. Onder voorbehoud van alle rechten zijn Curatoren hiermee akkoord gegaan.

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 30 november 2019 in totaal ca. EUR 2,1 miljoen (*bedrag o.b.v. de wisselkoersen van de HKD per 30 november 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 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.

Stibbe

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 (paragraaf 3.12).

Curatoren verwachten in de eerste helft van 2020 de nog openstaande punten af te wikkelen teneinde vervolgens tot definitieve beëindiging van het faillissement te kunnen komen door het doen van een slotuitkering aan de erkende crediteuren. Het percentage van de slotuitdeling is afhankelijk van het alsdan beschikbare actief, maar zal naar alle waarschijnlijkheid tussen de 2 en 3% van de erkende vordering bedragen.

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 maart 2020 worden verwacht. De openbare faillissementsverslagen en eventuele aanvullende informatie kunnen door crediteuren geraadpleegd worden op de website 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

Stibbe

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, 17 december 2019

mr. A. van Hees
curator

mr. C.M. Harmsen
curator

TUSSENTIJD'S FINANCIËEL VERSLAG per 15 december 2019 (VERSLAGNR. 33)

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. M. de Vries
 Curator mr A. van Hees en mr. C.M. Harmsen

A.	BATEN	totaal verslagnr. 32	mutaties sindsdien	totaal verslagnr. 33
		1-9-2019		15-12-2019
1.	aangetroffen middelen			
	kas		€ -	
	bank		€ -	
	giro		€ -	
2.	opbrengsten verkopen			
	verkoop activa	€ 2.630.168,66	€ -	€ 2.630.168,66
	kosten ivm verkoop		€ -	
3.	debiteuren			
	pre-faillissement debiteuren		€ -	
	boedeldebiteuren	€ 64.681,31	€ -	€ 64.681,31
4.	overige baten			
	Afwikkeling contracten	€ 48.053.354,81	€ 18.024,00	€ 48.071.378,81
	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	€ 140.291.173,61	€ -	€ 140.291.173,61
	OB bestanddeel	€ 43.553,95	€ -	€ 43.553,95
	Call gelden en deposito's	€ 239.458.302,04	€ -	€ 239.458.302,04
5.	totaal	€ 432.555.203,94	€ 18.024,00	€ 432.573.227,94

REEDS BETAALDE VERSCHOTTEN / BOEDELSCHULDEN					
B.		totaal verslagnr. 32	mutaties sindsdien	totaal verslagnr. 33	
	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	€ 2.228.975,97	€ 11.971,66	€ 2.240.947,63	
	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	€ 2.725.410,32	€ 2.217,17	€ 2.727.627,49	
	Call gelden en deposito's	€ 259.458.302,04	€ -	€ 259.458.302,04	
6.	totaal	€ 395.826.240,36	€ 14.188,83	€ 395.840.429,19	
THANS NOG BESCHIKBAAR					
C.		totaal verslagnr. 32	mutaties sindsdien	totaal verslagnr. 33	
	totaal A	€ 432.555.203,94	€ 18.024,00	€ 432.573.227,94	
	totaal B	€ 395.826.240,36	€ 14.188,83	€ 395.840.429,19	
	Deposito Kas Bank			€ 10.000.000,00	looptijd 3 maanden, rentevergoeding 0%.
7.	saldo boedelrekening	€ 36.728.963,58	€ 10.003.835,17	€ 46.732.798,75	

Nostro Account	Account Blocked (Y/N)	Actual Balance	Pending settlement	Balance after settlement	Balance EUR eq. after settlement	15-dec-19
EUR						
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	36.732.798,75		36.732.798,75	36.732.798,75	
KASBANK Amsterdam (Administrator) special acct. a/c 22.27.23.416						
<u>Uitdelingsrekening</u>	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 Wachtlijst 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 w/h LMA) a/c 65.41.85.999	N	-		-	-	
ING Bank (Zakelijke Spaarrekening w/h ExtraBonus) a/c 65.27.14.501	N	-		-	-	
ING Bank (Zakelijke Kwartaal Spaarrekening w/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	-		-	-	
Total EUR:		46.790.892,83		46.790.892,83		
USD						
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	
Total USD:						
GBP						
HSBC London (Closed)	Y	-		-	-	
KASBANK (Indover account)	Y	-		-	-	
Total GBP:						
DKK						
Den Danske Copenhagen	Y	-		-	-	7,4547
HKD						
BNI HongKong	Y	-		-	-	10,5546
IDR						
Standard Chartered Jakarta (Closed)		-		-	-	12197,34
JPY						
Standard Chartered Tokyo (Closed)		-		-	-	113,21
BNI Tokyo		-		-	-	
KASBANK (Indover account)		-		-	-	
Total JPY:						
SGD						
BNI Singapore	Y	-		-	-	1,7682
CAD						
Bank of Montreal Montreal	Y	-		-	-	1,3817
TOTAL EQUIVALENT IN EUR (AFTER SETTLEMENT):					46.790.892,83	