

**VIERENDERTIGSTE
OPENBARE
FAILLISSEMENTSVERSLAG**

Datum: 6 april 2020

| | |
|-----------------------------------|--|
| 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 | 16 december 2019 t/m 31 maart 2020 |

**VIERENDERTIGSTE OPENBARE FAILLISSEMENTSVERSLAG -
HOOFDPUNTEN****(A) Algemeen**

In de vorige drieëndertig 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 15 december 2019. In dit openbare faillissementsverslag doen Curatoren verslag van de werkzaamheden die zij verricht hebben in de periode van 16 december 2019 t/m 31 maart 2020.

(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

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 hebben in de afgelopen verslagperiode aan BI een bedrag groot EUR 35.269.433,87 uitgekeerd. Dit is 81% van de erkende vordering van BI. Daarmee heeft BI een gelijk percentage van haar vordering ontvangen als tot nu toe aan alle erkende concurrente crediteuren is uitgekeerd.

(D) Procedure tegen Bank Indonesia

Deze procedure is geëindigd. Zie voor het procesverloop van de procedure de vorige openbare faillissementsverslagen.

(E) Nog af te wikkelen punten:

In deze paragraaf geven Curatoren een kort overzicht van de nog openstaande punten die moeten worden afgewikkeld voordat kan worden overgegaan tot definitieve afwikkeling van het faillissement van Indover Bank:

1. Een vordering op een Indonesische kredietnemer, die al dateert van voor het faillissement van Indover Bank en waarover ook toen al werd geprocedeerd. Bij de uitvoering van de door Curatoren met deze kredietnemer overeengekomen vaststellingsovereenkomst, blijken zich toch weer problemen voor te doen. De in die vaststellingsovereenkomst overeengekomen afkoopsom bedraagt USD 93.000;
2. Een vordering op een Nederlandse kredietnemer ter grootte van thans ongeveer EUR 97.000. De boedel heeft een hypotheekrecht met naar verwachting in een normale markt voldoende dekking voor de vordering;
3. Een vordering op een Indonesische kredietnemer, die een akkoord heeft aangeboden aan haar schuldeisers, waaronder Indover Bank, op basis waarvan de vordering wordt afbetaald in dertien jaar. Dit akkoord is door de Indonesische rechter bekrachtigd en daarmee voor alle betrokken schuldeisers bindend. De vordering bedraagt omgerekend daardoor thans nog ongeveer EUR 350.000. Curatoren proberen deze vordering te verkopen, teneinde niet tot het eind van de akkoordperiode te hoeven wachten met de afwikkeling van het faillissement van Indover Bank maar zijn daarin nog niet geslaagd;
4. De vrijwillige liquidatie van Indover Asia Ltd, een dochtervennootschap van Indover Bank in Hong Kong. De vereffening van deze dochter is nog niet geheel gereed. Op dit moment heeft IAL ongeveer EUR 2,1 miljoen in kas, waarvan het restant na de afwikkeling van de vereffening aan de boedel van Indover Bank zal worden uitgekeerd.

5. Een discussie met de belastingdienst over de verrekening van omzetbelasting over de boedelperiode. Vóór haar faillissement kon Indover 50% van de haar in rekening gebrachte omzetbelasting met de belastingdienst verrekenen. Curatoren hebben gedurende het faillissement aanspraak gemaakt op dezelfde verrekeningsfaciliteit. Daarover heeft enkele malen discussie met de belastingdienst plaatsgevonden waarbij de belastingdienst feitelijk de verrekening heeft toegestaan maar zich alle rechten heeft voorbehouden. De belastingdienst heeft daarbij Curatoren verzocht om haar te informeren in het geval Curatoren tot eindafwikkeling van het faillissement zouden willen overgaan. Curatoren hebben de belastingdienst inmiddels laten weten dat zij naar die eindafwikkeling streven en hebben haar tot 18 april 2020 de gelegenheid gegeven om alsnog een claim ter zake van bedoelde omzetbelasting in te dienen. Het gaat hier om een bedrag van € 201.601 aan verrekende omzetbelasting.

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 2018 bedraagt afgerond EUR 255 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 valutaposities en de met het faillissement gepaard gaande ontwikkelingskosten.

1.3. Balans

De resterende activa bestaan (na de uitkering in de afgelopen verslagperiode aan BI) voor een belangrijk deel uit liquide middelen: per 31 maart 2020 in totaal circa EUR 11,288 miljoen, waarvan circa EUR 58.000 is gereserveerd voor nog aan erkende concurrente crediteuren te verrichten betalingen uit hoofde van de eerste vier tussentijdse uitkeringen.

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.

Vorraden/onderhanden werk

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

Andere activa

3.12. Beschrijving

Curatoren verwijzen naar onderdeel E van dit verslag.

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.

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).

In het vorige faillissementsverslag vermeldden Curatoren te verwachten dat zij de nog openstaande punten in de eerste helft van 2020 zouden kunnen afwickelen zodat zij vervolgens door middel van een slotuitkering het faillissement van Indover Bank definitief konden afwickelen.

Curatoren kunnen niet anders dan constateren dat de wereld er nu geheel anders uitziet dan in december 2019. Als gevolg van de COVID-19 crisis en de als gevolg daarvan getroffen overheidsmaatregelen zowel in ons land als daarbuiten, ligt het voor de hand dat de afwikkeling van de laatste openstaande punten langer op zich laat wachten dan Curatoren in december 2019 voorzagen. Door de grote onzekerheden in de wereld op dit moment, kunnen Curatoren nu niet met zekerheid een moment vaststellen waarop de nog openstaande punten kunnen zijn afgewikkeld. Omdat Curatoren zich realiseren dat in het huidige economisch klimaat de behoefte aan liquiditeiten bij alle partijen groot is, zijn Curatoren voornemens om nu zo spoedig mogelijk een vijfde tussentijdse uitdeling te doen en met het doen van de daarna nog zeer beperkte slotuitkering te wachten totdat alle nog openstaande punten zijn afgewikkeld. De rechter-commissaris heeft inmiddels aan Curatoren bevolen om een vijfde tussentijdse uitkering te doen. In totaal zal een bedrag van ongeveer EUR 10.780.000 worden verdeeld onder de erkende concurrente crediteuren. Dat betekent dat deze crediteuren bij deze vijfde tussentijdse uitkering een bedrag zullen ontvangen gelijk aan circa 2,935 % van hun in dit faillissement erkende vordering. Daarmee komt het in totaal uitgekeerde bedrag, derhalve inclusief de vier eerdere uitkeringen, uit op circa 83,935%

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 juli 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 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, 6 april 2020

mr. A. van Hees
curator

mr. C.M. Harmsen
curator