

**VIJFENDERTIGSTE  
OPENBARE  
FAILLISSEMENTSVERSLAG**

Datum: 16 juli 2020

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. M. de Vries
Activiteiten onderneming	Bankbedrijf
Geconsolideerde omzetcijfers 2007	EUR 20.498.000,--
Verslagperiode	1 april t/m 15 juli 2020

**VIJFENDERTIGSTE OPENBARE FAILLISSEMENTSVERSLAG -  
HOOFDPUNTEN**

**(A) Algemeen**

In de vorige vierendertig 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 31 maart 2020. In dit openbare faillissementsverslag doen Curatoren verslag van de werkzaamheden die zij verricht hebben in de periode van 1 april t/m 15 juli 2020.

Gedurende de verslagperiode heeft de vijfde tussentijdse uitdeling plaatsgevonden. In totaal hebben Curatoren EUR 10.779.831,81 uitgekeerd aan crediteuren met een erkende vordering.

**(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) Procedure tegen Bank Indonesia**

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

**(D) 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. In dit verslag zijn hierover geen nieuwe ontwikkelingen te melden;
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. Als gevolg van de Covid-19 pandemie heeft deze kredietnemer, waarvan de onderneming bestaat uit het drijven van een restaurant, aan curatoren verzocht om een betalingsregeling. Curatoren hebben de kredietnemer twee maanden uitstel van betaling gegeven. Op dit moment bedraagt de achterstand 4 maandtermijnen;
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. In de afgelopen verslagperiode heeft een geïnteresseerde partij zich bij curatoren gemeld. Tevens hebben curatoren in de afgelopen verslagperiode aan de Indonesische advocaat gevraagd de noodzakelijke stappen te ondernemen om tot uitbetaling van de reeds vervallen termijnen over te gaan;
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. In de afgelopen verslagperiode heeft zich een partij bij curatoren gemeld met interesse in de aankoop van de aandelen in Indover Asia Ltd.;

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 inmiddels laten weten geen vordering op de boedel te hebben ter zake van deze door de boedel verrekende omzetbelasting. Dit punt is daarmee afgewikkeld.

## **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 afwikkelingskosten.

### **1.3. Balans**

De resterende activa bestaan (na de 5<sup>de</sup> tussentijdse uitkering in de afgelopen verslagperiode) voor een belangrijk deel uit liquide middelen: per 15 juli 2020 in totaal EUR 1.392.329, waarvan circa EUR 950.000 gereserveerd is voor nog aan erkende concurrente crediteuren (van wie onder meer de bankrekeningnummers bij Curatoren niet bekend zijn) te verrichten betalingen uit hoofde van de eerste vijf tussentijdse uitkeringen. Van deze EUR 950.000 is een bedrag EUR 405.543,28 bestemd voor de 5<sup>de</sup> tussentijdse uitdeling aan Indover Asia Ltd. Omdat curatoren in afwachting zijn van de afwikkeling van Indover Asia Ltd, en daarin een uitkering van Indover Asia Ltd. ten gunste van de boedel Indover Bank is te verwachten, hebben Curatoren in overleg met de liquidators van Indover Asia Ltd besloten om het bedrag dat aan Indover Asia Ltd toekomt uit de 5<sup>de</sup> tussentijdse uitdeling niet over te maken maar ten tijde van de definitieve afwikkeling van Indover Asia Ltd te verrekenen.

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

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**

De fiscale 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 D 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 nadere informatie w.o. de boekwaarde onder D.2 van dit verslag).

Zie ook 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.

In de afgelopen verslagperiode is aan de erkende concurrente crediteuren een (5<sup>de</sup>) tussentijdse uitdeling gedaan. Deze uitdeling bedroeg circa 2,935% van hun in dit faillissement erkende vordering. Hiermee is een bedrag gemoeid van EUR 10.779.831,81. Het totale uitkeringspercentage (inclusief de vier eerdere uitkeringen) in dit faillissement komt hiermee op circa 84%.

## 9. OVERIG

### 9.1. Termijn afwikkeling faillissement

Curatoren kunnen gelet op de als gevolg van de Covid-19 pandemie ontstane economische situatie geen uitspraak doen wat betreft de afwikkeling van de nog openstaande punten en daarmee de afwikkeling van het faillissement van Indover Bank maar zij streven naar een zo spoedig mogelijke definitieve afwikkeling van het faillissement.

### 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).

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 oktober 2020 worden verwacht. De openbare faillissementsverslagen en eventuele 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, 16 juli 2020

mr. A. van Hees  
curator

mr. C.M. Harmsen  
curator