

Til kreditorer mv. i  
Selskabet af 1. september 2008 A/S under konkurs –  
CVR nr. 50020010 (tidligere Roskilde Bank A/S)

Jørgen Holst  
Partner  
jho@holst-law.com

Sekretær Jette Gertsen  
jge@holst-law.com  
T +45 8934 0055

J.nr. 039560-0002 JHO/JGE

5. marts 2009

## Cirkulæreskrivelse nr. 3

### **SKS 21-354/2009 – Selskabet af 1. september 2008 A/S under konkurs – CVR nr. 50020010 (tidligere Roskilde Bank A/S) – Algade 14, 4000 Roskilde**

Ovennævnte selskab anmeldte den 6. oktober 2008 betalingsstandsning til Skifteretten i Roskilde. Baggrunden herfor er nærmere beskrevet i cirkulæreskrivelse nr. 1 af 14. oktober 2008, rundsendt af undertegnede som tilsyn under betalingsstandsningen.

Af cirkulæreskrivelsen fremgik – som også beskrevet i selskabets fondsbørsmeddelelse af 24. august 2008 – at selskabet ved aftale af 24. august 2008 havde overdraget sin samlede bankaktivitet til en nystiftet bank, ejet af Nationalbanken og Det Private Beredskab (efterfølgende eventuelt omtalt som "den ny bank"). Overdragelsen skete for en købesum stor kr. 37,3 mia. Overdragelsen omfattede samtlige aktiver, herunder den samlede udlånsportefølje. Den nyetablerede bank overtog alle almindelige gældsforpligtelser og forpligtelser over for medarbejdere mv. Ved overdragelsen medfulgte dog ikke forpligtelser vedrørende efterstillede kapitalindskud, herunder såkaldt hybrid kernekapital og supplerende kapital, i alt på overdragelsestidspunkt DKK 2.525.000.000. Selskabets egenkapital var på baggrund af disse overdragelsesvilkår negativ med DKK 2.525.000.000, svarende til den efterstillede kapital. Overdragelsessummen gav således heller ingen form for dækning til aktiekapitalen.

Overdragelsesaftalen indebar en reguleringsmulighed. Afhængig af nærmere betingelser og en positiv indtjening i den ny bank kunne der blive tale om en positiv regulering af købesummen og derved en eller anden form for efterbetaling til sælger (i første omgang til fordel for den efterstillede kapital).

Ved cirkulæreskrivelse nr. 2 af 9. januar 2009 meddelte jeg som tilsyn, at Skifteretten havde forlænget betalingsstandsningen til begyndelsen af april 2009. Samtidig orienterede jeg dog om, at der inden for den nærmeste fremtid kunne opstå en situation, hvor selskabet måtte vurdere, om selskabet som alternativ til fortsat betalingsstandsning var nødsaget til at indgive konkursbegæring.

Holst, Advokater  
Hans Broges Gade 2  
DK-8100 Århus C  
T, +45 8934 0000  
F, +45 8934 0001  
holst-law.com

Jørgen Holst  
Steffen Ebdrup  
Torben Brøgger  
Henrik Steen Jensen  
Jakob B. Sørensen  
Erik Jensen  
Kurt Siggaard  
Jakob Schmidt  
Carsten Led-Jensen  
Jørgen Lillelund Olsen  
Tina Braad

I løbet af februar 2009 blev det som følge af regnskabsmeddelelser fra den ny bank klart, at der ikke var udsigt til, at den ovenfor omtalte reguleringsklausul ville blive aktuel. Som følge heraf og under hensyntagen til, at Selskabet af 1. september 2008 A/S er uden aktiver, og for at undgå at selskabet pådrager sig forpligtelser, som ikke kan dækkes, indgav bestyrelsen i Selskabet af 1. september 2008 A/S den 26. februar 2009 egen konkursbegæring til Skifteretten i Roskilde.

Skifteretten har herefter den 3. marts 2009, kl. 9.10, taget selskabet under konkursbehandling.

Skifteretten har udpeget/beskikket undertegnede som kurator i selskabet, jf. blandt andet Lov om finansiel virksomhed, § 234, stk. 1.

**Selskabets kreditorer opfordres herefter til at anmelde deres fordringer eller andre krav mod det konkursramte selskab inden 4 uger fra dato. Anmeldelser skal ske over for undertegnede kurator:**

**Advokat Jørgen Holst  
Holst, Advokater  
Hans Broges Gade 2  
DK-8100 Århus C**

**E-mail: [jho@holst-law.com](mailto:jho@holst-law.com)**

Det bemærkes, at Skifteretten har besluttet, at anmeldelser, der er indgivet under den forudgående betalingsstandsning over for tilsynet, vil blive taget i betragtning uden fornyet anmeldelse.

I tilknytning til det anførte vedlægges **bilag 1** (kopi af den annoncetekst, som Skifteretten har fremsendt til Statstidende om anmeldelser). Som anført her bør anmeldelser være vedlagt dokumentation for kravet.

Yderligere bemærkes, at nærværende cirkulæreskrivelse primært henvender sig til de efterstillede krav. Kurator forventer således, at krav med status i medfør af konkurslovens § 97 (og eventuelt bedre prioriterede krav) vil blive dækket af den ny bank, dvs. Roskilde Bank A/S, CVR nr. 31633052, tidligere Bankaktieselskabet af 24. august 2008.

Efter konkurslovens § 125, stk. 1, skal kurator inden 3 uger efter konkursdekretets afsigelse fremsende en oversigt over boets aktiver og passiver til kreditorerne. Denne oversigt vedlægges nærværende cirkulæreskrivelse som **bilag 2**. Oversigten over aktiver og passiver er udarbejdet på baggrund af selskabets årsrapport for 2008. Bestyrelsen godkendte således selskabets årsrapport 2008 under bestyrelsesmøde afholdt den 25. februar 2009. Årsrapporten kan downloades fra den ny banks hjemmeside: [www.roskildebank.dk](http://www.roskildebank.dk) via linket "Selskabet af 1. september 2008 A/S" (i øverste højre hjørne) og efterfølgende linket "Regnskaber".

Fordringshaverne kan inden 3 uger fra bekendtgørelsen om konkurs fremsætte begæring om afholdelse af en skiftesamling til valg af kreditorudvalg og eventuel valg af kurator, jf. dog Lov om finansiel virksomhed, § 234, stk. 3. I givet fald skal anmodningen herom fremsættes skriftligt over for Skifteretten i Roskilde, Helligkorsvej 3, stuen, DK-4000 Roskilde.

Hvis der er spørgsmål vedrørende boets forhold eller sagen i øvrigt, er kreditorerne velkomne til at kontakte undertegnede. I overensstemmelse med konkursloven vil kreditorerne senest 4 måneder efter konkursdekretet modtage en redegørelse for de vigtigste årsager til konkursen mv. Redegørelsen sendes ligeledes til Skifteretten.

Med venlig hilsen

Jørgen Holst

Kræver ingen underskrift

E-mail        [jho@holst-law.com](mailto:jho@holst-law.com)

Tlf. dir.      +45 8934 1155