

## Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1

### Sparekassen Østjylland under konkurs

Skifteretten i Randers - SKS 60-5281/2012

Konkursdag: 23. april 2012

Fristdag: 23. april 2012

Adresse: Frankrigsvej 11  
8450 Hammel

CVR-nr.: 68339928

Binavne:

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| Frijsenborg-Faurskov Birks Spare- og Lånekasse | Servicesparekassen Vejle      |
| Favrskov Sparekasse                            | Servicesparekassen Østjylland |
| Lokalsparekassen Beder                         | Sparekassen Beder             |
| Lokalsparekassen Brande                        | Sparekassen Bjerringbro       |
| Lokalsparekassen Brædstrup                     | Sparekassen Brande            |
| Lokalsparekassen Ebeltoft                      | Sparekassen Brædstrup         |
| Lokalsparekassen Fredericia                    | Sparekassen Ebeltoft          |
| Lokalsparekassen Galten                        | Sparekassen Favrskov          |
| Lokalsparekassen Gjern                         | Sparekassen Galten            |
| Lokalsparekassen Grenå                         | Sparekassen Gjern             |
| Lokalsparekassen Hadsten                       | Sparekassen Hammel            |
| Lokalsparekassen Hammel                        | Sparekassen Kjellerup         |
| Lokalsparekassen Hinnerup                      | Sparekassen Hornslet          |
| Lokalsparekassen Hornslet                      | Sparekassen Horsens           |

---

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| Lokalsparekassen Horsens               | Sparekassen Houlbjerg                |
| Lokalsparekassen Hørning               | Sparekassen Hørning                  |
| Lokalsparekassen Juelsminde            | Sparekassen Juelsminde               |
| Lokalsparekassen Kjellerup             | Sparekassen Kjellerup                |
| Lokalsparekassen Lystrup               | Sparekassen Lystrup                  |
| Lokalsparekassen Malling               | Sparekassen Malling                  |
| Lokalsparekassen Mårslet               | Sparekassen Mårslet                  |
| Lokalsparekassen Nørre Snede           | Sparekassen Nørre Snede              |
| Lokalsparekassen Odder                 | Sparekassen Odder                    |
| Lokalsparekassen Randers               | Sparekassen Ry                       |
| Lokalsparekassen Ry                    | Sparekassen Silkeborg                |
| Lokalsparekassen Silkeborg             | Sparekassen Skanderborg              |
| Lokalsparekassen Skanderborg           | Sparekassen Sorring                  |
| Lokalsparekassen Thorsø                | Sparekassen Thorsø                   |
| Lokalsparekassen Vejle                 | Sparekassen Viborg                   |
| Lokalsparekassen Viborg                | Sparekassen Vitten                   |
| Lokalsparekassen Østbirk               | Spare- & Lånekassen i Vium Sogn      |
| Lokalsparekassen Østjylland            | Thiset og Omegns Spare- og Lånekasse |
| Lokalsparekassen Århus                 | Vium-Hvam Sparekasse                 |
| Servicesparekassen Fredericia          | Sparekassen Østbirk                  |
| Servicesparekassen Galten              | Sparekassen Århus                    |
| Servicesparekassen Grenaa              | Sparekassen Hinnerup                 |
| Service sparekassen Hammel-Galten Afd. | Sparekassen Hadsten                  |
| Servicesparekassen Kjellerup           | Lokalsparekassen                     |
| Servicesparekassen Randers             | Servicesparekassen Silkeborg         |
| Lokalsparekassen Bjerringbro           |                                      |

Direktion: Henning Niekrenz

Bestyrelse: Jesper Stenholt  
Karen Skov Poulsen  
Jacob Kjær Eskildsen  
Per Poulsen Asp  
Pernille Dejgaard  
Tage Lundgaard Christensen  
Ernst Oscar Bilde  
Ole Hesselbjerg Bundgaard

Revision: Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
Papirfabrikken 26  
8600 Silkeborg

Beierholm, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
Dusager 16  
8200 Århus N

Regnskabsforhold: Senest foreliggende årsregnskab med balance pr. 31. december 2010.

Sparekassen Østjylland blev taget under konkursbehandling den 23. april 2012, kl. 6.27, på baggrund af en af sparekassens ledelse samme dag til skifteretten i Randers indleveret konkursbegæring.

Sparekassen indgik forud herfor den 22. april 2012 aftale med et af Finansiell Stabilitet A/S stiftet datterselskab, Sparebank Østjylland af 2012 A/S (CVR-nr. 3447 9097) om overdragelse af bankens aktiver og samtlige bankens ikke-efterslåede passiver i henhold til kapitel 4 D i lov om finansiell stabilitet (afvikling efter bankpakke IV - model 2).

Aftalen var betinget af godkendelse fra Finanstilsynet, Konkurrencemyndighederne, og at der samtidig kunne indgås aftale om en overdragelse af dele af Sparekassen Østjyllands aktiviteter og aktiver, benævnt "Grøn Bank", med en markedsrettet køber.

De nødvendige godkendelser samt aftale om overdragelse af "Grøn Bank" til Sparekassen Kronjylland blev indgået om aftenen den 22. april 2012, hvorefter overdragelsesaftalen var endelig.

Sparekassen havde den 21. april 2012 udsendt presseinformation om status i Sparekassen Østjylland, baseret på rygter der verserede i markedet.

Af presseinformationen udsendt den 21. april 2012 fremgik bl.a.:

*"Sparekassen Østjylland har modtaget afgørelse fra Finanstilsynet med krav om at øge sit kapitalgrundlag. Sparekassen Østjylland har besluttet, hvis der ikke findes en løsning med at reetablere det nødvendige kapitalgrundlag, at lade sig afvikle i henhold til lov om finansiell stabilitet ved overdragelse af sparekassens virksomhed til et datterselskab under Finansiell Stabilitet A/S. Sparekassen Østjylland er blevet pålagt et insolvenskrav på 18,6 pct. De 18,6 pct. er beregnet før indregning af krævede yderligere nedskrivninger på ca. 230 mio. kr. Sparekassens faktiske solvens udgør - før indregning af de yderligere nedskrivninger, som er indeholdt i Finanstilsynets afgørelse, 12,6 pct.*

*Sparekassen har fået frist til søndag den 22. april kl. 18.00 til at tilvejebringe det nødvendige kapitalgrundlag.*

*Hvis ikke anden aftale bliver indgået inden tidsfristens udløb, vil Sparekassens Østjylland indgå aftale med Finansiell Stabilitet A/S om overdragelse af Sparekassens virksomhed inklusive alle aktiver."*

Den 23. april 2012 udsendte Sparekassen Østjylland yderligere pressemeddelelse, hvoraf fremgår følgende:

*"Sparekassen Østjylland har modtaget afgørelse fra Finanstilsynet med krav om at øge sit kapitalgrundlag. Da det ikke været muligt at opfylde dette krav, er der indgået aftale med Finansiell Stabilitet A/S om afvikling af Sparekassen Østjylland ifølge lov om finansiell stabilitet. Sparekassen Kronjylland overtager ifølge aftale med Finansiell Stabilitet A/S næsten alle kunderne.*

- ...

- *Aftalen med Finansiell Stabilitet A/S omfattes af den såkaldte bankpakke 4, 2. Alle sparekassens aktiver og passiver - bortset fra sparekassens garantkapital og anden efterstillet kapital incl. renter - er overdraget til et nystiftet selskab under Finansiell Stabilitet A/S, Sparebank Østjylland af 2012 A/S.*
- *Herefter er næsten alle aktiverne - de såkaldte grønne kunder - overdraget til Sparekassen Kronjylland. En lille del af aktiverne og dermed kunderne vil forblive kunder i Sparebank Østjylland af 2012 A/S. Sparebank Østjylland af 2012 A/S og Sparekassen Kronjylland vil orientere nærmere om aftalen.*
- *Sparebank Østjylland af 2012 A/S åbner mandag den 23. april i alle afdelinger, og filialer og vil kunne betjene kunderne med deres almindelige bankforretninger. Kontonumre, betalingskort, netbank, mobilbank m.v. vil fungere som normalt.*
- *Alle medarbejdere overføres til Sparekassen Kronjylland.*
- *Finansiell Stabilitet A/S har sørget for at stille likviditet til rådighed for Sparebank Østjylland af 2012 A/S.*
- *Alt indlån, herunder indlån over kr. 750.000,00, er sikret.*
- *Garanter må forventes at miste deres garantkapital. Ansvarlige långivere må forventes ikke at kunne få indfriet deres lån.*

- Sparekassen Østjylland indgiver konkursbegæring."

I forlængelse af overdragelsen havde Finansiell Stabilitet A/S den 22. april 2012 om aftenen udsendt en pressemeddelelse, hvoraf bl.a. fremgik følgende:

*"Finansiell Stabilitet har indgået aftale med Sparekassen Østjylland om en overdragelse af sparekassens aktiver og passiver, bortset fra garantikapital og anden efterstillet kapital, til en ny bank under stiftelse under Finansiell Stabilitet.*

*Overdragelsen gennemføres efter reglerne i Konsolideringspakken (Bankpakke IV, model 2) og sker med virkning fra og med den 21. april 2012. Løsningen sikrer at alle indskydere og andre simple kreditorer får fuld dækning.*

*Sparekassen Østjylland var frem til aftalen et full-service pengeinstitut med 175 medarbejdere med placering på et hovedsæde i Hammel og i 15 filialer fordelt i Østjylland. Sparekassen Østjylland havde individuelle statsgarantier for 750 mio. kr. og et statsligt lån i form af hybrid kernekapital på 300 mio. kr.*

*Finansiell Stabilitet vil umiddelbart i forlængelse af overdragelsen frasælge størstedelen af sparekassens aktiviteter til Sparekassen Kronjylland. Frasalget omfatter samtlige privatkunder og de fleste erhvervsengagementer. Det svarer til et samlet indlån på ca. 3,9 mia. kr. og et udlån på ca. 3,4 mia. kr.*

*Den kommende datterbank i Finansiell Stabilitet, som hedder Sparebank Østjylland af 2012, overtager omkring 30 erhvervsengagementer med udlån og garantier for ca. 1,3 mia. kr.*

..."

Konsekvensen af overdragelsen, jf. bankpakke IV, model 2, er at samtlige ikke-efterstillede kreditorer opnår fuld dækning for de berettigede krav, de måtte have over for Sparekassen Østjylland.

Efterstillede kreditorer, herunder garantkapital, har som udgangspunkt ikke udsigt til dækning, jf. nærmere herom nedenfor, idet det dog skal påpeges, at overdragelsesaftalen indeholder en "earn-out"-bestemmelse, såfremt afviklingen af Sparebank Østjylland af 2012 A/S måtte give et overskud.

Opmærksomheden henledes på, at Sparebank Østjylland af 2012 A/S i henhold til § 16 P i lov om finansiell stabilitet har indrykket proklama hos Erhvervsstyrelsen, hvorefter alle, som har en fordring eller andet krav mod Sparebank Østjylland af 2012 A/S, som ikke tidligere

har været rejst over for Sparekassen Østjylland eller er blevet afvist af sparekassen, skal anmelde kravet inden 3 måneder efter bekendtgørelsen i Erhvervsstyrelsens IT-system.

Bekendtgørelsen fandt sted den 22. april 2012, hvorfor anmeldelse til Sparebank Østjylland af 2012 A/S skal foretages inden den 22. juli 2012.

./. Kopi af det udstedte proklama vedlægges som bilag til nærværende redegørelse.

Manglende anmeldelse medfører, at den pågældende kreditor fortaber retten til dækning fra Sparebank Østjylland af 2012 A/S, jf. § 16 P, stk. 3 i lov om finansiel stabilitet og herefter vil være henvist til alene at kunne anmelde sit krav i konkursboet.

Yderligere henvendelser om udbetaling af indlån samt anmeldelse under proklamaet kan rettes til:

Sparebank Østjylland af 2012 A/S  
Frankrigsgade 11  
8450 Hammel  
Att.: Lotte Thomsen  
E-mail: PROKLAMA@SPAROJ.DK

På baggrund af de indtil videre foreliggende oplysninger, kan konkursboets anslåede aktiver og passiver opgøres som følger:

### **AKTIVER**

Som anført ovenfor, blev der forud for konkursen indgået endelig aftale imellem Sparekassen Østjylland og et af Finansiell Stabilitet A/S stiftet datterselskab, Sparebank Østjylland af 2012 A/S (CVR- nr. 3447 9097) om overdragelse af bankens aktiver og passiver i henhold til bankpakke IV, model 2.

Overdragelsen omfattede samtlige sparekassens aktiver.

Overdragelsen omfattede således sparekassens kassebeholdning, udlån og andre tilgodehavender med tilhørende sikkerheder, værdipapirer og andre finansielle instrumenter, kapitalandele i datterselskaber og associerede virksomheder, grunde og bygninger, driftsinventar og driftsmateriel, herunder biler, goodwill og immaterielle rettigheder samt øvrige aktiver, herunder øvrige materielle aktiver, overdragelige skatteaktiver, tilgodehavende skatter, periodeafgrænsningsposter og eventualaktiver.

Aktivernes værdi er i overensstemmelse med principperne i bankpakke IV, model 2, i overdragelsesaftalen opgjort til DKK 5.081.000.000,00.

Købesummen berigtiges ved overtagelse af samtlige ikke-efterstillede gældsposter i sparekassen inkl. renter, opgjort til i alt anslået DKK -6.243.000.000,00.

Differencen mellem værdien af de overtagne aktiver og de foreløbigt opgjorte passiver, bortset fra sparekassens efterstillede kapital og garantkapital (inkl. renter og omkostninger) pr. udgangen af dagen før overtagelsesdagen, er et mellemværende imellem Sparekassen Østjylland under konkurs og Sparebank Østjylland af 2012 A/S.

Denne difference er foreløbigt opgjort til DKK -1.162.000.000,00 og er dermed i Sparebank Østjylland af 2012 A/S' favør med et betydeligt beløb.

Sparebank Østjylland af 2012 A/S har således efter de p.t. oplyste tal et tilgodehavende hos sparekassens konkursbo, idet differencebeløbet er negativt, dvs. i Sparebank Østjylland af 2012 A/S' favør. Hvis dette ikke ændrer sig, jf. nærmere nedenfor, vil de i konkursboet tilbageværende efterstillede kreditorer, herunder garantanter, ikke have udsigt til dividende fra konkursboet.

Det fremgår af overdragelsesaftalens punkt 11.2, at der, såfremt afviklingen af Sparebank Østjylland af 2012 A/S medfører et nettooverskud (efter tilbagebetaling og forrentning af egenkapital, som Finansiell Stabilitet A/S har stillet til rådighed) udbetales dette til garantifonden, Finansiell Stabilitet A/S, garantanter og anden ansvarlig kapital i sparekassen efter sædvanlig konkursrækkefølge.

Afklaringen heraf, herunder afklaring af, hvorvidt konkursboet og de efterstillede kreditorer i denne anledning har yderligere krav på Sparebank Østjylland af 2012 A/S, må afvente den endelige afvikling af Sparebank Østjylland af 2012 A/S.

Der er mellem konkursboet og Sparebank Østjylland af 2012 A/S indgået nærmere aftale om proceduren for fastlæggelsen af de berettigede forpligtelser, der efter principperne i lov om finansiell stabilitet kan indgå ved beregningen af købesumsberigtigelsen.

### **PASSIVER**

Der foreligger for nærværende ikke for kurator nogen præcis opgørelse af selskabets samlede passiver, herunder den efterstillede gæld mv.

Som det fremgår ovenfor, er det samlede beløb af ikke-efterstillede forpligtelser dog i forbindelse med overdragelsesaftalen blevet anslået til i alt at udgøre DKK 6.243.000.000,00.

Forpligtelserne over for de ikke-efterstillede kreditorer er overtaget af Sparebank Østjylland af 2012 A/S, jf. LFS, kap. 4, og overdragelsesaftalen.

I årsrapporten for 2010, aflagt den 22. februar 2011, er de efterstillede kapitalindskud opgjort til DKK 532.000.000,00.

Samme sted er den indbetalte garantikapital opgjort til DKK 265.422.000,00.

De efterstillede kreditorer, herunder garantkapitalen, overtages ikke af Sparebank Østjylland af 2012 A/S, og disse krav forbliver således i konkursboet.

For at opnå dækning for de ikke-efterstillede kreditorers berettigede og korrekt opgjorte tilgodehavende hos Sparekassen Østjylland pr. overtagelsesdagen, er det en forudsætning, at kreditor foretager anmeldelse over for Sparebank Østjylland af 2012 A/S inden for den frist, der er fastsat i henhold til det af Sparebank Østjylland af 2012 A/S indrykkede proklama, jf. lov om finansiell stabilitet, § 16 P, stk. 1 og stk. 3.

Omkring eventuelle gruppesøgsmål henvises til lov om finansiell stabilitet § 16 P, stk. 4.

Indtil endelig overtagelse og betaling er sket fra Sparebank Østjylland af 2012 A/S, kan kreditorerne anmelde deres krav over for Sparekassen Østjylland under konkurs, hvilken anmeldelse skal ske til advokat Boris Frederiksen, Advokatfirmaet Poul Schmith, Vester Farimagsgade 23, 1606 København, ref. nr. 8915383.

**En sådan anmeldelse erstatter ikke anmeldelse overfor Sparebank Østjylland af 2012 A/S under proklamaet.**

Kreditorer, hvis krav er efterstillet, jf. konkurslovens § 98, herunder garant, kan foretage anmeldelse af deres krav over for konkursboet. Såfremt der ikke foretages anmeldelse af krav i konkursboet, vil der ikke i fremtiden blive fremsendt yderligere orientering fra konkursboets side.

Spørgsmål til kurator kan rettes til:

Advokat Boris Frederiksen, tlf. nr. 7230 7222, [BOR@kammeradvokaten.dk](mailto:BOR@kammeradvokaten.dk)  
Advokat Cathrine Wollenberg Zittan, tlf. nr. 7230 7292, [CWZ@kammeradvokaten.dk](mailto:CWZ@kammeradvokaten.dk)  
Advokatfuldmægtig Samina Lanewala, 7230 7431, [SLA@kammeradvokaten.dk](mailto:SLA@kammeradvokaten.dk)

København, den 14. maj 2012

Boris Frederiksen  
— Advokat



# PROKLAMA

Sparebank Østjylland af 2012 A/S, CVR-nr. 34 47 90 97, har overtaget Sparekassen Østjyllands, CVR-nr. 68 33 99 28, virksomhed i henhold til reglerne i kapitel 4 d i lov om finansiel stabilitet. Overtagelsen har virkning fra og med den 21. april 2012 kl. 00:01.

Sparebank Østjylland af 2012 A/S har i den forbindelse overtaget visse krav mod Sparekassen Østjylland.

I henhold til § 16 p i lov om finansiel stabilitet, anmodes enhver, som har en fordring eller andet krav mod Sparekassen Østjylland, om at anmelde sit krav til Sparebank Østjylland af 2012 A/S, hvis kravet enten ikke tidligere har været rejst mod Sparekassen Østjylland eller er blevet afvist af Sparekassen Østjylland.

Krav skal anmeldes inden 3 måneder efter denne bekendtgørelse. Anmeldelse med fornøden dokumentation og med eventuelle renter opgjort til og med den 20. april 2012 skal sendes til

Sparebank Østjylland af 2012 A/S  
Frankrigsvej 11  
8450 Hammel  
Att.: Lotte Thomsen  
E-mail: [proklama@sparoj.dk](mailto:proklama@sparoj.dk)

Såfremt krav ikke er anmeldt inden udløbet af ovennævnte frist, bortfalder retten til at få hel eller delvis dækning af kravet hos Sparebank Østjylland af 2012 A/S, jf. lov om finansiel stabilitet § 16 p, stk. 3.

Sparebank Østjylland af 2012 A/S har samme adresse som Sparekassen Østjylland.

Sparekassen Østjylland har følgende bi navne:

FAVRSKOV SPAREKASSE  
FRIJSENBORG-FAURSKOV BIRKS SPARE- OG LÅNEKASSE  
LOKALSPAREKASSEN  
LOKALSPAREKASSEN BEDER  
LOKALSPAREKASSEN BJERRINGBRO  
LOKALSPAREKASSEN BRANDE  
LOKALSPAREKASSEN BRÆDSTRUP  
LOKALSPAREKASSEN EBELTOFT  
LOKALSPAREKASSEN FREDERICIA  
LOKALSPAREKASSEN GALTEN  
LOKALSPAREKASSEN GJERN  
LOKALSPAREKASSEN GRENÅ  
LOKALSPAREKASSEN HADSTEN  
LOKALSPAREKASSEN HAMMEL  
LOKALSPAREKASSEN HINNNERUP  
LOKALSPAREKASSEN HORNSLET  
LOKALSPAREKASSEN HORSSENS  
LOKALSPAREKASSEN HØRNING  
LOKALSPAREKASSEN JUELMINDE  
LOKALSPAREKASSEN KJELLERUP  
LOKALSPAREKASSEN LYSTRUP  
LOKALSPAREKASSEN MALLING  
LOKALSPAREKASSEN MÅRSLET  
LOKALSPAREKASSEN NØRRE SNEDE  
LOKALSPAREKASSEN ODDER

LOKALSPAREKASSEN RANDERS  
LOKALSPAREKASSEN RY  
LOKALSPAREKASSEN SILKEBORG  
LOKALSPAREKASSEN SKANDERBORG  
LOKALSPAREKASSEN THORSØ  
LOKALSPAREKASSEN VEJLE  
LOKALSPAREKASSEN VIBORG  
LOKALSPAREKASSEN ØSTBIRK  
LOKALSPAREKASSEN ØSTJYLLAND  
LOKALSPAREKASSEN ÅRHUS  
SERVICE SPAREKASSEN HAMMEL - GALTEN AFD.  
SERVICESPAREKASSEN FREDERICIA  
SERVICESPAREKASSEN GALTEN  
SERVICESPAREKASSEN GRENAÅ  
SERVICESPAREKASSEN KJELLERUP  
SERVICESPAREKASSEN RANDERS  
SERVICESPAREKASSEN SILKEBORG  
SERVICESPAREKASSEN VEJLE  
SERVICESPAREKASSEN ØSTJYLLAND  
SPARE- & LÅNEKASSEN I VIUM SOGN  
SPAREKASSEN BEDER  
SPAREKASSEN BJERRINGBRO  
SPAREKASSEN BRANDE  
SPAREKASSEN BRÆDSTRUP  
SPAREKASSEN EBELTOFT  
SPAREKASSEN FAVRSKOV  
SPAREKASSEN GALTEN  
SPAREKASSEN GJERN  
SPAREKASSEN HADSTEN  
SPAREKASSEN HAMMEL  
SPAREKASSEN HINNERUP  
SPAREKASSEN HORNSLET  
SPAREKASSEN HORSENS  
SPAREKASSEN HOULBJERG  
SPAREKASSEN HØRNING  
SPAREKASSEN JUELSMINDE  
SPAREKASSEN KJELLERUP  
SPAREKASSEN LYSTRUP  
SPAREKASSEN MALLING  
SPAREKASSEN MÅRSLET  
SPAREKASSEN NØRRE SNEDE  
SPAREKASSEN ODDER  
SPAREKASSEN RY  
SPAREKASSEN SILKEBORG  
SPAREKASSEN SKANDERBORG  
SPAREKASSEN SORRING  
SPAREKASSEN THORSØ  
SPAREKASSEN VIBORG  
SPAREKASSEN VITTEN  
SPAREKASSEN ØSTBIRK  
SPAREKASSEN ÅRHUS  
THISET OG OMEGNS SPARE- OG LÅNEKASSE  
VIUM-HVAM SPAREKASSE