

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4

Sparekassen Østjylland under konkurs

Skifteretten i Randers - SKS 60-5281/2012

Som kurator i ovennævnte konkursbo skal jeg herved i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, redegøre for boets forhold.

For så vidt angår aktiver og passiver skal jeg indledningsvis henvide til den af mig tidligere udfærdigede redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1, dateret den 14. maj 2012, redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 2, dateret den 23. august 2012, redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3, dateret den 20. februar 2013 og den 26. august 2013, samt redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, dateret den 21. februar 2014, den 22. august 2014, den 23. februar 2015 og senest den 21. august 2015.

Boets aktuelle aktiver efter afholdelse af foreløbige bobehandlingsudgifter består i følgende:

AKTIVER

1. Tilgodehavende vedrørende overdragelsesaftale indgået 22. april 2012
Overdragelsen omfatter samtlige aktiver, som tilhørte Sparekassen Østjylland pr. overtagelsesdagen, herunder tillige eventualkrav.

Overdragelsen omfatter således bl.a. 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.

Købesummen for disse aktiver er i aftalen opgjort til kr. 5.091 mio.

Købesummen er foreløbig berigtiget ved, at FS Finans I A/S overtager samtlige ikke efterstillede kreditor krav hidrørende fra Sparekassen Østjylland, hvilken samlede passivpost pr. overtagelsesdagen foreløbigt er skønnet til at udgøre kr. 6.243 mio.

Differencen mellem værdien af de overtagne aktiver og passiver, bortset fra bankens aktiekapital og efterstillede kapital, kaldet differencebeløbet, udgør et tilgodehavende for FS Finans I A/S hos Sparekassen Østjylland under konkurs.

De overtagne gældsposter, jf. ovenfor, kr. 6.243 mio., består af foranstillede krav, jf. konkurslovens § 94 og 95 samt 100 % af de pr. overdragelsestidspunktet opgjorte anslåede ikke efterstillede kreditorer, jf. konkurslovens § 97.

Overdragelsesaftalen indeholder, jf. Bankpakke IV - model 2, bestemmelse om udfærdigelse af refusionsopgørelse parterne imellem samt den ovenfor omtalte earn out, hvorefter der, såfremt afviklingen af FS Finans I A/S medfører et nettooverskud (efter tilbagebetaling og forrentning af egenkapitalen, som Finansiell Stabilitet A/S har stillet til rådighed), så udbetales dette nettooverskud til Indskydergarantifonden, Finansiell Stabilitet A/S, aktionærene og anden ansvarlig kapital i ban-

ken efter sædvanlig konkursrækkefølge.

For nærværende må det baseret på de omkring forløbet af afviklingen af FS Finans I A/S meddelte oplysninger anses for udelukket, at der vil fremkomme en tillægsbetaling under earn out'en fra FS Finans I A/S til Sparekassen Østjylland.

Dette er navnlig begrundet i de foreliggende oplysninger omkring udsigten til at inddrive de resterende kundeengagementer, der fortsat beror i FS Finans I A/S, samt i størrelsen af det aktuelle differencebeløb, der medfører, at værdien af aktiverne skal forøges med et beløb i størrelsesorden kr. 1,2 mia., før der er udsigt til betaling under earn out'en.

Under hensyntagen hertil kan de frie aktiver i konkursboet, på trods af at købesummen for aktiverne i henhold til overdragelsesaftalen er foreløbigt opgjort til kr. 5.091 mio., opgøres til i alt kr. 0,-.

FRIE AKTIVER OPGØRES TIL

kr. 0.00

Henset til den aktuelle størrelse af differencebeløbet samt til, at afviklingen af de til FS Finans I A/S overdragne aktiviteter har vist en betydelig større post af overtagne passiver end værdien af de overtagne aktiver, må det lægges til grund, at der ikke er udsigt til, at konkursboets kreditorer - dvs. den i Sparekassen Østjylland efterladte efterstillede kapital - opnår nogen form for dividende. Der henvises i øvrigt til det ovenfor under afsnittet om aktiver anførte.

PASSIVER

Det bemærkes, at det efterstillede kapitalindskud i årsrapporten i 2010 er opgjort til kr. 532.000.000,-, mens den indbetalte garantikapital er opgjort til kr. 265.422.000,-.

Siden konkursdekretets afsigelse har kurator modtaget anmeldelser fra et antal kreditorer i Sparekassen Østjylland under konkurs. Der er aktuelt i boet i alt modtaget anmeldelse fra i alt 2.241 kreditorer:

Krav i medfør af konkurslovens § 97	kr.	29.079.611,96
Krav i medfør af konkurslovens § 98	kr.	226.872.490,26

Hertil kommer, at der i henhold til det udstedte præklusive proklama er modtaget anmeldelser fra i alt anmeldt 2.630 kreditorer hos Finansiell Stabilitet A/S:

Krav i medfør af konkurslovens § 97	kr.	90.304.930,06
Krav i medfør af konkurslovens § 98	kr.	167.000.000,00

De anførte beløb indeholder formentlig i væsentligt omfang dobbelte registreringer af krav, hvilket vil blive afdækket og endeligt justeret i forbindelse med, at proklamakravene og de over for konkursboet anmeldte krav sammenkøres.

Krav, der er anmeldt efter konkurslovens § 97, må - såfremt rubriceringen er korrekt - antages at være krav, der skal dækkes af FS Finans I A/S, jf. den indgåede overdragelsesaftale, hvorfor den foreløbige registrering i konkursboet må bero på, at disse kreditorer i den første fase efter konkursdekretets afsigelse har anmeldt såvel over for Sparekassen Østjylland under konkurs som FS Finans I A/S. Der kan dog være tale om enkelte kreditorer, der ikke har anmeldt over for FS Finans I A/S inden for den i lov om finansiell stabilitet fastsatte proklamafrist.

Konkursboet vil i den forbindelse foretage en gennemgang af de anmeldte krav efter konkurslovens § 97 i forbindelse med boets behandling, således at der alene vil være kreditor-krav fra efterstillede kreditorer, jf. konkurslovens § 98, samt ikke efterstillede kreditorer, der ikke inden for proklamafristen har anmeldt over for FS Finans I A/S samt skyld til FS Finans I A/S, jf. det aktuelle negative differencebeløb, som forpligtelser i konkursboet.

I relation til prøvelsen af de øvrige ikke efterstillede krav kan det oplyses, at der imellem Finansiell Stabilitet A/S, FS Finans I A/S og konkursboet er indgået aftale om, at fastlæggelsen af de af FS Finans I A/S overtagne ikke efterstillede passiver sker i tæt samarbejde med konkursboet, således at fastlæggelsen sker som en del af fordringsprøvelsen i konkursboet. Herved opnås der sikkerhed for, at der ikke sker betaling af kreditorer, hvis krav ikke på overdragelsestidspunktet bestod mod Sparekassen Østjylland, eller som ikke i den foreliggende situation må anses for at være berettiget eller korrekt opgjort.

Tillige sikres de efterstillede kreditorer, at en potentiel, om end usandsynlig, jf. det ovenfor under afsnittet om aktiver anførte, betaling under earn out'en ikke påvirkes ved, at der fejlagtigt overtages og betales ikke efterstillede kreditorer med et for højt - eller for den sags skyld uberettiget - beløb.

FORDRINGSPRØVELSE AF ANMELDTE KRAV

Som omtalt i seneste redegørelse udestår der ikke prøvelse af anmeldte krav i boet, idet der dog forsat udestår prøvelse af en række krav hos ad hoc-kurator.

Prøvelsen hos ad hoc-kurator søges fremskyndet og vedrører alene krav, der tillige er anmeldt over for FS Finans I A/S inden proklamafristens udløb.

Der vil derfor nu ske den ovenfor beskrevne endelige opgørelse af de i boet/over for FS Finans I A/S anmeldte krav.

EVENTUELLE STRAFBARE FORHOLD

Som ligeledes omtalt i seneste redegørelse anser kurator dets undersøgelse af eventuelle strafbare forhold, jf. konkurslovens § 110, stk. 4, for afsluttet. For en nærmere redegørelse for kurators pågæede undersøgelser henvises der til de tidligere redegørelser.

ACONTOSALÆR

Kurator har ikke siden seneste redegørelse af 21. august 2015 anmodet skifteretten om udbetaling af aconto salær.

KURATORS ARBEJDE MED SAGEN

Kurators arbejde med sagen har siden udsendelsen af den seneste redegørelse andraget ca. 20 juristimer. Arbejdet har primært omfattet følgende hovedkategorier:

- 1) Sagsbehandling i forbindelse med indberetning af moms, herunder korrespondance med SKAT samt udarbejdelse og fremsendelse af det af SKAT påkrævede dokumentation i forbindelse hermed (anslåede 10 timer).
- 2) Konkursboet har i forlængelse af det ovenfor anførte om fordringsprøvelsen hos ad hoc kurator haft korrespondance med dels ad hoc kurator og dels Finansiell Stabilitet A/S om prøvelsen af de udestående krav (anslået 5,5 timer).
- 3) Andre bobehandlingsmæssige opgaver, herunder udfærdigelse af nærværende redegørelse til skifteretten samt forhold med relation til den nødvendige bobehandling (anslået 4,5 timer).

Bobehandlingen i den kommende periode vil være koncentreret om den endelige registrering af resultatet af fordringsprøvelsen samt afslutning af konkursboet. Varigheden af og omfanget af bobehandlingen er på nuværende tidspunkt svært at forudsige præcist. Afslutning af konkursboet forventes at foreligge i 2. eller 3. kvartal 2016.


Næste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vil være at udsende til kreditorerne den 23. august 2016. Da det som ovenfor anført må lægges til grund, at der ikke er udsigt til, at de efterstillede kreditorer opnår nogen form for dividende, modtager disse ikke

.....

konkursboets løbende redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4. Redegørelserne er dog tilgængelige på Finansiell Stabilitets hjemmeside www.finansiellstabilitet.dk.

Spørgsmål til kurator kan rettes til erhvervsjuridisk rådgiver Kent Raun Moritzen på e-mail KRM@kammeradvokaten.dk eller erhvervsjuridisk rådgiver Jesper Nørgaard Kristensen på e-mail JEK@kammeradvokaten.dk.

København, den 23. februar 2016
Advokatfirmaet Poul Schmith



v/Boris Frederiksen
– Partner, Advokat (H)