

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4

Sparekassen Østjylland under konkurs

Skifteretten i Randers - SKS 60-5281/2012

Jeg skal herved som kurator i ovennævnte konkursbo fremkomme med nærværende redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vedrørende boets forhold.

For så vidt angår aktiver og passiver skal jeg indledningsvis henvise 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, senest dateret den 22. august 2014.

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 kreditorkrav 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, aktionærerne og anden ansvarlig kapital i banken efter sædvanlig konkursrækkefølge.

For nærværende må det baseret på de omkring forløbet af afviklingen af FS Finans I A/S meddelte oplysninger anses for usandsynligt, 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 overtagne 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.	28.467.869,96
Krav i medfør af konkurslovens § 98	kr.	226.987.490,26

Hertil kommer, at der i henhold til det udstedte præklusivne proklama er modtaget anmeldelser fra i alt anmeldt 2.622 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 samlede forventelige anmeldte krav udgør summen af de over for boet og Finansiell Stabilitet A/S foretagne krav, reguleret for dobbeltanmeldelser.

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 proklamafriksen 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.

FORDRINGSPRØVELSEN AF ANMELDTE KRAV

Siden den seneste redegørelse har størstedelen af arbejdet i konkursboet bestået i fordringsprøvelsen af det betydelige antal anmeldte simple krav, herunder særligt erstatningskrav anmeldt af garantier i Sparekassen Østjylland vedrørende investeringer i sparekassens garantkapital.

Der har siden seneste redegørelse været afholdt fordringsprøvelsesmøde den 20. februar, og på dette møde har kurator fordringsprøvet 23 anmeldte krav. Herudover har kurator fortsat arbejdet med at indhente de nødvendige oplysninger til brug for fordringsprøvelsen af de resterende anmeldte krav.

Der udestår fortsat prøvelse af et mindre antal krav anmeldt i medfør af konkurslovens § 97.

EVENTUELLE STRAFBARE FORHOLD

Konkursboet har i forbindelse med fordringsprøvelsen konstateret en enkeltstående overtrædelse af forbuddet mod lån til køb af egne garantbeviser i § 46 i lov om finansiell virksomhed. Et eventuelt bødeansvar er på nuværende tidspunkt forældet, og der er derfor

ikke indleveret meddelelse i medfør af konkurslovens § 110, stk. 4. Overtrædelsen har dog haft betydning for fordringsprøvelsen af det pågældende krav.

Konkursboets undersøgelser af eventuelle yderligere strafbare forhold er endnu ikke afsluttet, og det kan ikke på nuværende tidspunkt udelukkes, at yderligere forhold kan give anledning til at rette henvendelse til politiet, jf. konkurslovens § 110, stk. 4. Konkursboet vil i perioden frem til næste redegørelse foretage en gennemgang af et antal af bankens større engagementer med henblik på at afdække, om der i forbindelse med kreditsagsbehandlingen er sket overtrædelse af straf- eller bødebelagte bestemmelser i lov om finansiel virksomhed eller bestemmelser i straffeloven.

ACONTOHONORAR

Kurator har ikke siden udsendelsen af seneste redegørelse anmodet skifteretten om aconto honorar.

KURATORS ARBEJDE MED SAGEN

Kurators arbejde med sagen har siden udsendelsen af den seneste redegørelse andraget ca. 110 juristtimer, hvortil kommer et omfattende antal sekretærtimer. Arbejdet har primært omfattet følgende hovedkategorier:

- 1) Håndtering af en række overdragne kundeengagementer med sikkerhed i bl.a. ejendomme beliggende i udlandet. Der er i forbindelse hermed foretaget løbende ekspedition og gennemgang af dokumenter vedrørende afløsning af pant i udlandet, korrespondance med Finansiell Stabilitet A/S, Sparekassen Kronjylland herom samt endelig gennemførelsen af påkrævede notarbesøg (anslået 10 timer).
- 2) Konkursboet har som ovenfor anført fortsat det omfattende arbejde med at fordringsprøve de fra Sparekassen Østjylland hidrørende ikke efterstillede krav (proklamakravene). Der er siden afgivelsen af kurators seneste redegørelse udarbejdet indstillingsskrivelser og indkaldt til fordringsprøvelser vedrørende 23 krav. Endvidere har konkursboet fortsat arbejdet med at indhente oplysninger til brug for fordringsprøvelsen af de resterende anmeldte krav. Der har været et omfattende arbejde forbundet hermed (anslået 60 timer).
- 3) Løbende håndtering af et antal henvendelser fra kreditorer dels med forespørgsler, dels med anmeldelse af krav i konkursboet (anslået 10 timer).

- 4) Kurators undersøgelser af mulige strafbare forhold, jf. konkurslovens § 110, stk. 4, pågår. Siden afgivelsen af kurators seneste redegørelse er der fra konkursboets side gennemført en generel undersøgelse baseret på kurators konstateringer af forhold med relation til mulige overtrædelser af lov om finansiel virksomhed (FIL) og anden finansiel regulering samt mulige overtrædelser af straffelovens bestemmelser (anslået 5 timer).
- 5) Andre bobehandlingsmæssige opgaver, herunder udfærdigelse af nærværende redegørelser til skifteretten, løbende korrespondance med en række kreditorer samt forhold med relation til den nødvendige bobehandling (anslået 25 timer).

Indtil videre afventer en afklaring af det forventede udfald af boets behandling de løbende drøftelser med FS Finans I A/S samt Finansiell Stabilitet A/S, herunder oplysninger omkring det forventede resultat af afviklingen af FS Finans I A/S samt gennemførelsen af fordringsprøvelsen af de under proklamaet anmeldte krav. Varigheden af og omfanget af bobehandlingen er derfor på nuværende tidspunkt svært at forudsige præcist.

Næste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vil være at udsende til kreditorerne den 23. august 2015. 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 advokat Cathrine Wollenberg Zittan på e-mail CWZ@kammeradvokaten.dk eller advokatfuldmægtig Thomas Krarup på e-mail TKR@kammeradvokaten.dk.

København, den 23. februar 2015



Boris Frederiksen

— Advokat