

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 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, dateret den 21. februar 2014, den 22. august 2014, den 23. februar 2015, den 21. august 2015, den 23. februar 2016 og senest den 23. august 2016.

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 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), udbetales nettooverskud til Indskydergarantifonden, Finansiell Stabilitet A/S, aktionærerne og anden ansvarlig kapital i banken efter sæd-

vanlig konkursrækkefølge.

Det må, 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 der overstiger kr. 1,0 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

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, men henset til at samtlige proklamakrav anmeldt overfor FS Finans I A/S er gennemgået og

fastlagt i samarbejde mellem konkursboet og FS Finans I A/S samt, at der – nu med sikkerhed – ikke vil fremkomme frie aktiver i konkursboet er dette uden konkret betydning i sagen.

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. Disse krav må – idet omfang de har været berettigede – antages at være blevet dækket af 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 finansiel stabilitet fastsatte proklamafrist.

I relation til prøvelsen af de 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 er opnået 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 sikrede processen de efterstillede kreditorer, at en potentiel, om end usandsynlig, betaling under earn out'en ikke blev påvirket ved, at der fejlagtigt overtages og betales ikke efterstillede kreditorer med et for højt - eller for den sags skyld uberettiget - beløb.

Der er dog nu med sikkerhed ikke udsigt til at opnå betaling under ”earn out’en”.

FORDRINGSPRØVELSE AF ANMELDTE KRAV

Som omtalt i seneste redegørelse udestår der ikke prøvelse af anmeldte krav i boet.

Som omtalt i redegørelse af 23. februar 2016 udestår fortsat prøvelse af krav hos ad hoc-kurator. Efter det oplyste forventes ad hoc-kurator at have afsluttet prøvelsen af det sidste krav i løbet af foråret 2017.

ACONTOSALÆR

Kurator har ikke siden seneste redegørelse af 23. august 2016 anmodet skifteretten om udbetaling af aconto salær.

KURATORS ARBEJDE MED SAGEN

Kurators arbejde med sagen har siden udsendelsen af den seneste redegørelse af 23. august 2016 andraget ca. 80 juristtimer. Arbejdet har primært omfattet følgende hovedkategorier:

- 1) Sagsbehandling i forbindelse med momsindberetninger, herunder diverse korrespondancer med SKAT, revisor og Sparekassen Kronjylland (anslåede 5 timer).
- 2) Diverse bobehandlingsopgaver omkring fordringsprøvelse, gældbogsregistreringer/ændringer, prøvelse af krav hos ad hoc kurator samt korrespondance med ad hoc kurator og Finansiell Stabilitet herom (anslået 15 timer).
- 3) Andre bobehandlingsmæssige opgaver, herunder udarbejdelse af udkast til afsluttende redegørelse og boregnskab, udfærdigelse af nærværende redegørelse til skifteretten samt forhold med relation til den nødvendige bobehandling (anslået 60 timer).

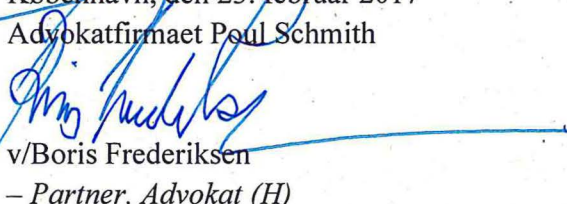
Bobehandlingen i den kommende periode vil være koncentreret om afslutning af konkursboet.

Afslutning af konkursboet forventes at ske ultimo 2017.

Næste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vil være at udsende til kreditorerne den 23. august 2017, såfremt boet ikke er afsluttet forinden. 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.

København, den 23. februar 2017
Advokatfirmaet Poul Schmith


v/Boris Frederiksen
– Partner, Advokat (H)