

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4

Fjordbank Mors A/S under konkurs

Skifteretten i Holstebro - SKS 8D-240/2011

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

Indledningsvis skal jeg henvise til de af mig tidligere udfærdigede redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1, dateret den 11. juli 2011 med tillæg af 20. juli 2011, i medfør af konkurslovens § 125, stk. 2, dateret den 24. oktober 2011, i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3, dateret den 24. april 2012, den 24. oktober 2012, den 24. april 2013, den 24. oktober 2013 samt i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, dateret den 24. april 2014, 24. oktober 2014 og 24. april 2015.

Endvidere henvises til den af mig udsendte cirkulæreskrivelse 4, dateret 9. januar 2012.

1. OVERDRAGELSEN TIL FJORDBANK MORS AF 2011 A/S (NU FS FINANS IV A/S)

Vedrørende overdragelsen af samtlige Fjordbank Mors A/S' overdragelige aktiver til Fjordbank Mors af 2011 A/S (nu FS Finans IV A/S) i medfør af aftalen af 26. juni 2011, jf. lov om finansiel stabilitet (bankpakke III), henvises til mine tidligere redegørelser i henhold til konkurslovens § 125, stk. 1-3, nævnt ovenfor.

2. INDBRINGELSE AF VURDERINGSREVISORERNES VÆRDIANSÆTTELSESRAPPORT

Der henvises til det anførte i mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3, dateret 24. april 2012, 24. oktober 2012 og 24. april 2013.

3. AKTIVER

Jeg henviser til det anførte i mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1-4.

En aktuel opgørelse over boets aktiver kan opstilles som følger:

1. Tilgodehavende hidrørende fra overdragelsesaftale indgået den 26. juni 2011 med virkning fra den 24. juni 2011, kl. 00.01

Af årsrapport 2014 for FS Finans IV A/S fremgår, at FS Finans IV i 2014 realiserede et overskud på kr. 348 mio. efter skat.

Overskuddet skal sammenholdes med de foregående års betydelige underskud ved realisationen af aktiverne i FS Finans IV A/S på estimeret kr. 904 mio. Som følge heraf er købesumsreguleringen fortsat værdiansat til kr. 0.

Henset til ovennævnte optages værdien af købesumsreguleringen (earn-out'en) med et beløb på kr. 0,00. kr. 0,00

2. Ikke overdragne aktiver

Jeg henviser til det anførte i mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1-4.

Værdien af disse aktiver kan opgøres til kr. 10.767.870,20 kr. 10.767.870,20

3. Omstødelige dispositioner

Konkursboet har indgået forlig i tre sager, hvorved konkursboet er blevet tilført kr. 214.154,21

kr. 214.154,21 kr. 10.982.024,41

Aktiver i alt – anslået

kr. 10.982.024,41

Aktiverne vil muligt blive forøget, hvilket dog forudsætter, at afviklingen af FS Finans IV A/S (tidligere Fjordbank Mors af 2011 A/S) udløser betaling til boet under den omtalte earn-out. Eftersom dette, jf. punkt 3.1 ovenfor, forudsætter et overskud på mere end estimeret kr. 556 mio. ved den resterende afvikling, vurderes dette som usandsynligt på nuværende tidspunkt.

Baseret på de oplysninger, som kurator er i besiddelse af i dag, er det følgelig også mindre sandsynligt, at der som følge af den aftalte earn-out på et senere tidspunkt vil kunne udbetales en yderligere dividende fra konkursboet, udover den dividende, der i direkte konsekvens af den i lov om finansiel stabilitet (bankpakke III) forudsatte købesumsberigtigelse er betalt ved FS Finans IV A/S' overtagelse af den forholdsmæssige andel af de ikke efterstillede kreditorkrav.

Der pågår dog drøftelser imellem konkursboet og FS Finans IV A/S om størrelsen af en del af de som købesumsberigtigelsen overtagne passiver. Grundet en efterfølgende regulering/reduktion af en del af de i sin tid afsatte ikke efterstillede passiver er der udsigt til en vis efterbetaling fra FS Finans IV A/S til konkursboet. Efterbetalingen er forventeligt af en sådan størrelse, at den vil muliggøre en mindre selvstændig yderligere dividendeudbetaling fra konkursboet.

Et mere præcist skøn herover forventes at kunne opstilles i forbindelse med udsendelsen af den næste redegørelse til kreditorerne.

På baggrund af det ovenfor anførte er der som tidligere meddelt dog ingen udsigt til, at efterstillede krav, jf. konkurslovens § 98, samt aktionærerne i Fjordbank Mors A/S (nu under konkurs), opnår dækning.

4. **PASSIVER**

Siden konkursdekretets afsigelse har kurator modtaget anmeldelse af et stort antal krav fra kreditorer i Fjordbank Mors A/S under konkurs.

Der er aktuelt i alt modtaget anmeldelse fra 830 kreditorer. Anmeldelserne dækker dels over krav, som var kendt af Fjordbank Mors A/S forud for konkursen, dels over en række øvrige krav, herunder erstatningskrav mv.

Der er i konkursboet registreret følgende anmeldelser:

Konkurslovens § 97 (almindelige kreditorkrav)	kr.	3.281.717.360,55
Konkurslovens § 98 (efterstillede krav)	kr.	577.199.026,70
Passiver i alt	kr.	3.858.916.387,25

Som oplyst i mine tidligere redegørelser er opgørelsesprincipperne for de ovenfor nævnte krav i et vist omfang uensartede, idet nogle kreditorer har opgjort deres krav som bruttokravet pr. konkursdagen forud for modtagelse af acontodividende, mens andre har opgjort kravene som nettokravet efter modtagelse af acontodividende.

Der har også i den forgangne boperiode været et tæt og betydeligt samarbejde mellem konkursboet og FS Finans IV A/S med henblik på at sikre, at der er identitet imellem de krav, der er registreret i konkursboets gældbog og de krav, der er anmeldt over for FS Finans IV A/S, jf. regelsættet i lov om finansiel stabilitet.

Konkursboet har i den forbindelse gennemgået modtagne anmeldelser, sammenholdt anmeldelser med krav anmeldt over for FS Finans IV A/S, haft drøftelser med ansatte i FS Finans IV A/S samt vurderet modtaget materiale.

Baseret herpå er der i perioden siden seneste redegørelse afholdt møde til fordringsprøvelse den 30. september 2015.

Der er til dato sket afvisning af krav anmeldt med et samlet nominelt beløb på ca. kr. 36 mio. Det kan yderligere oplyses, at der er tilbagekaldt anmeldte krav for ca. kr. 46 mio.

Når fordringsprøvelsen af det enkelte krav er endeligt gennemført, er der imellem konkursboet og FS Finans IV A/S indgået aftale om udbetaling af den i lov om finansiel stabilitet forudsatte acontodividende opgjort til 86,0 % til den enkelte kreditor.

Der udestår fortsat prøvelse af en række større anmeldte krav samt eventualkrav, men bortset herfra er hovedparten af de i forbindelse med konkursen opgjorte og anmeldte krav endeligt prøvet.

5. OMSTØDELIGE DISPOSITIONER

Kurators generelle undersøgelser vedrørende muligt omstødelige forhold er afsluttet, og jeg henviser til mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3 og 4.

6. STRAFBARE FORHOLD

Kurators undersøgelse af en række konkrete forhold, der kunne give anledning til at anmode om en politimæssig efterforskning er afsluttet, og jeg henviser til mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3 og 4.

Meddelelse i medfør af konkurslovens § 110, stk. 4, vedrørende to konkrete forhold er sendt til Midt- og Vestjyllands Politi.

7. BOBEHANDLINGEN OG TIDSFORBRUGET I DEN FORLØBNE PERIODE

Kurators arbejde med sagen har også siden den 24. oktober 2014, hvor seneste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, blev udsendt, været betydeligt.

Der er samlet anvendt ca. 8.970 juristtimer, hvoraf ca. 245 juristtimer er anvendt i perioden siden seneste redegørelse. Hertil kommer et meget stort antal sekretærtimer.

Arbejdet siden seneste redegørelse har primært omfattet følgende hovedkategorier:

7.1 Prøvelse af krav i boet

Der er på nuværende tidspunkt gennemført prøvelse af hovedparten af de rejste kreditor-krav, idet der samtidig er udskilt et antal kreditorkrav, der rejser en række komplicerede juridiske spørgsmål, og hvor der enten er eller må forventes at være tvist om størrelsen af den pågældende kreditors anmeldelsesberettigede krav.

Arbejdet siden min seneste redegørelse har således også for hovedpartens vedkommende været relateret til disse større og komplicerede krav.

Arbejdet hermed har nødvendiggjort adskillige drøftelser mellem kurator og FS Finans IV A/S, en omfattende korrespondance med anmelderne, gennemgang af et betydeligt dokumentationsmateriale samt omfattende juridiske undersøgelser.

I forbindelse med arbejdet har der som anført ovenfor siden seneste redegørelse af 24. april 2015 været afholdt møde til fordringsprøvelse den 30. september 2015.

Arbejdet med prøvelsen af kreditorkravene har været betydeligt og i perioden omfattet anslået ca. 85 juristtimer.

7.2 Undersøgelser vedrørende eventuel anmodning om politimæssig efterforskning, jf. konkurslovens § 110, stk. 4.

Kurator har - ud over kurators undersøgelse af muligt omstødelige forhold - gennemgået et omfattende materiale omkring bankens virksomhed og visse enkeltengagementer med henblik på undersøgelse af muligt strafbare forhold.

Som anført ovenfor under punkt 6 har kurator anmodet Midt- og Vestjyllands Politi om at vurdere, hvorvidt der kan være grundlag for at indlede en strafferetlig efterforskning vedrørende to konkrete forhold i relation til Fjordbank Mors A/S, jf. konkurslovens § 110, stk. 4.

Der er i perioden anvendt ca. 36 juristtimer i denne forbindelse.

7.3 Førelse af retssager på boets vegne.

Kurator har siden seneste redegørelse af 24. april 2015 fortsat sit arbejde med den verserende fordringsprøvelsessag ved Retten i Holstebro. Sagen drejer sig i hovedsagen om kurators afvisning af krav på tilbagebetaling af afholdte driftsudgifter i et fremlejerforhold begrundet i Fjordbank Mors A/S' påståede manglende overholdelse af specifikationskravene i erhvervslejeloven.

Sagen var berammet til hovedforhandling ved Retten i Holstebro til den 10. september 2015, men da sagsøger undlod at betale berammelsesafgift, har Retten i Holstebro afvist. Sagen beror i øjeblikket på afgørelse af spørgsmålet om sagsomkostninger.

Arbejdet med ovennævnte sag i perioden udgør ca. 30 juristtimer.

7.4 Andre bobehandlingsmæssige opgaver

Der har været et betydeligt arbejde for kurator med en række mere generelle bobehandlingsmæssige opgaver. Disse opgaver har blandt andet bestået i drøftelser og møder med FS Finans IV A/S, bistand til FS Finans IV A/S samt en række udenlandske parter i forbindelse med aflysning af udenlandske panterettigheder samt besvarelse af diverse henvendelser fra boets kreditorer samt øvrig korrespondance.

Derudover har kurator haft betydeligt arbejde i forbindelse med en indgående undersøgelse af opgørelsen af bankens passiver, herunder i relation til den indgåede overdragelsesaftale. Dette arbejde pågår fortsat og forventes nu tidligst afsluttet i løbet af 2016.

Der er på ovennævnte arbejde anvendt ca. 94 juristtimer siden sidste redegørelse.

8. DEN FREMADRETTEDE BOBEHANDLING OG BOETS SLUTNING

Bobehandlingen vil fortsat være koncentreret om prøvelsen af de resterende krav i boet samt en række forhold med relation til den indgåede overdragelsesaftale.

Henset til ovenstående udestående opgaver kan det ikke på nuværende tidspunkt siges, hvornår bobehandlingen kan forventes afsluttet.

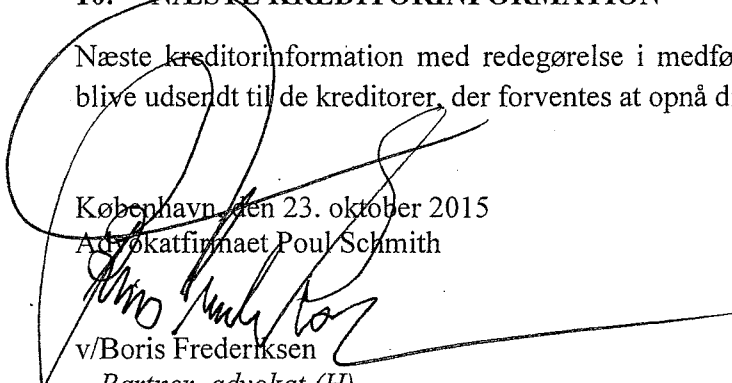
9. ACONTOSALÆR

Kurator har ikke siden seneste redegørelse af 24. april 2015 anmodet skifteretten om et acontosalær, men kurator forventer inden udgangen af 2015 at fremsætte anmodning til skifteretten om godkendelse af et yderligere acontohonorar, denne gang for perioden 27. juni 2014 til 27. juni 2015.

10. NÆSTE KREDITORINFORMATION

Næste kreditorinformation med redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vil blive udsendt til de kreditorer, der forventes at opnå dividende, senest den 23. april 2015.

København, den 23. oktober 2015
Advokatfirmaet Poul Schmith


v/Boris Frederiksen
– Partner, advokat (H)

