

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, 24. april 2015 og 23. oktober 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)

Der henvises til mine tidligere redegørelser i henhold til konkurslovens § 125, stk. 1-3, nævnt ovenfor.

2. INDBRINGELSE AF VURDERINGSREVISORERNES VÆRDIANSÆTTelsesRAPPORT

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

3. AKTIVER

Jeg henviser til 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

Som anført i min seneste redegørelse fremgår det af årsrapport 2014 for FS Finans IV A/S, at FS Finans IV i 2014 realiserede et overskud på kr. 348 mio. efter skat. FS Finans IV A/S har endnu ikke offentliggjort sin årsrapport for 2015

Overskuddet i 2014 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

Der henvises til mine tidligere redegørelser. kr. 10.767.870,20

3. Omstødelige dispositioner

Der henvises til mine tidligere redegørelser. kr. 214.154,21 kr. 10.982.024,41

Aktiver i alt – anslået kr. 10.982.024,41

Som tidligere anført vil aktiverne 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 kreditor krav.

Der pågår dog fortsat 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.

Trods kurators forventning herom ved udsendelse af seneste redegørelse, er det fortsat ikke muligt at opstille et mere præcist skøn herover, idet der fortsat udestår afklaring af en række væsentlige forhold med FS Finans IV A/S.

Som tidligere meddelt kan det konstateres, at der ingen udsigt er 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 kreditor krav)	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 5. januar 2016.

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 et eventualkrav, men bortset herfra er hovedparten af de i forbindelse med konkursen opgjorte og anmeldte krav endeligt prøvet.

5. OMSTØDELIGE DISPOSITIONER

Der henvises til mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3 og 4.

6. STRAFBARE FORHOLD

Der henvises til mine tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 3 og 4.

7. BOBEHANDLINGEN OG TIDSFORBRUGET I DEN FORLØBNE PERIODE

Kurators arbejde med sagen siden den 24. oktober 2015, hvor seneste redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, blev udsendt, udgør ca. 105 juristimer.

Der er således samlet anvendt ca. 8.830 juristtimer, hvortil kommer et meget stort antal sekretærtimer.

Arbejdet siden seneste redegørelse har primært omfattet følgende hovedkategorier:

7.1 Prøvelse af kravet i boet

Der er på nuværende tidspunkt gennemført prøvelse af hovedparten af de rejste kreditor-krav, idet der samtidig er udskilt et antal kreditor-krav, 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. oktober 2015 været afholdt møde til fordringsprøvelse den 5. januar 2016.

Arbejdet med prøvelsen af kreditorkravene har været betydeligt og i perioden omfattet anslået ca. 64 timer.

7.2 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 samt besvarelse af diverse henvendelser fra boets kreditorer samt øvrig korrespondance.

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

Der er på ovennævnte arbejde anvendt ca. 41 juristtimer siden sidste redegørelse.

8. DEN FREMADRETTEDE BOBEHANDLING OG BOETS SLUTNING

Bobehandlingen vil i den kommende periode 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.

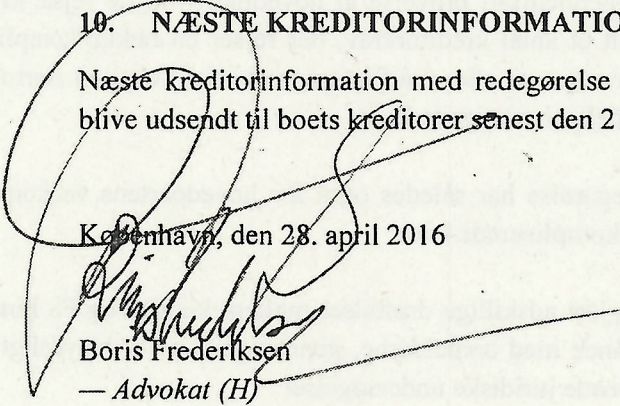
9. ACONTOSALÆR

Kurator har ikke siden seneste redegørelse anmodet skifteretten om godkendelse af et acontosalær.

10. NÆSTE KREDITORINFORMATION

Næste kreditorinformation med redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vil blive udsendt til boets kreditorer senest den 21. oktober 2016.

København, den 28. april 2016


Boris Frederiksen
— Advokat (H)