

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4

Qudos Insurance A/S under konkurs, CVR-nr. 33 95 69 67

Sø- og Handelsrettens Skifteret – K 4368/18-A

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

Jeg henviser indledningsvis til de af mig tidligere udfærdigede redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1, dateret den 17. januar 2019, § 125, stk. 2, dateret den 16. april 2019, § 125, stk. 4, dateret den 16. oktober 2019, den 16. april 2020, den 16. oktober 2020, den 16. april 2021, den 15. oktober 2021, den 13. april 2022, den 14. oktober 2022, den 14. april 2023, den 16. oktober 2023 og senest den 16. april 2024.

Boets aktuelle aktiver består af følgende:

1. **AKTIVER**

1.1 **Kontoforhold**

Qudos Insurance A/S (nu under konkurs) (herefter "Qudos" eller "konkursboet") havde på tidspunktet for konkursdekretets afsigelse den 20. december 2018 i alt 27 åbne bankkonti hos Nordea Bank Danmark.

Som led i videreførelsen af konkursboets drift valgte kurator af praktiske årsager at opretholde en række af konkursboets bankkonti således, at det fortsat var muligt at modtage indbetalinger og foretage udbetalinger forbundet med den fortsatte drift. Opretholdelsen af konkursboets bank- og kontosetup sikrer ligeledes adskillelse mellem konkursboets frie og registrerede aktiver, idet midler relateret til konkursboets frie aktiver indgår på en særskilt klientkonto hos kurator, hvorfra der ligeledes foretages

betaling af udgifter relateret til de frie aktiver. Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor der er redegjort for tidligere ændringer/tilpasninger i forhold til konkursboets konti.

Kurator har ikke fundet anledning til at ændre i konkursboets kontosetup i de seneste 6 måneder, og konkursboet har således pr. 31. august 2024 fortsat i alt 18 åbne bankkonti hos Nordea Bank Danmark. Der er løbende foretaget tilpasninger af fuldmagtsforholdene til konkursboets konti i forbindelse med fratrædelser af medarbejdere.

Det er forventningen, at bankkonti løbende kan lukkes i takt med, at den forsikringsmæssige aktivitet afvikles/ophører.

1.2 Registrerede aktiver

De registrerede aktiver er i medfør af dagældende lov om finansiel virksomhed § 167, stk. 4, stillet til sikkerhed for de forsikringsmæssige forpligtigelser. Aktiverne dækker også i nærmere beskrevet omfang de ved afviklingen af forsikringsselskabet nødvendige omkostninger.

Det bemærkes, at opgørelsen nedenfor beskriver bevægelserne fra konkursdekretet den 20. december 2018 og frem til den 31. august 2024. Dette er ændret i forhold til de seneste redegørelser, hvor der alene var redegjort for bevægelserne set i forhold til den (på daværende tidspunkt) seneste redegørelse. Ændringen er gennemført med henblik på at skabe et bedre overblik over udviklingen i konkursboet og boets behandling fra konkursdekretet den 20. december 2018 og frem til den 31. august 2024.

De registrerede aktiver var pr. 31. august 2024 bogført til følgende værdier:

1. Statsobligationer

Konkursboets statsobligationer var pr. 20. december 2018 bogført til kr. 6.827.828. Pr. 31. august 2024 udgjorde konkursboets statsobligationer kr. 0, idet konkursboet har solgt/udtrukket hele depotet af statsobligationer. Der er i den forbindelse tilgået konkursboet et samlet provenu på kr. 7.338.720 samt kursgevinst på kr. 510.892. Provenuet er tilgået konkursboets likvide indestående under pkt. 4 nedenfor. Aktivet er medtaget til den bogførte værdi kr. 0,00

2. Erhvervsobligationer

Konkursboets erhvervsobligationer var pr. 20. december 2018 bogført til kr. 184.187.327. Konkursboets erhvervsobligationer udgjorde pr. 31. august 2024 kr. 4.689.413. Reduktionen relaterer sig til konkursboets salg/udtræk af obligationer på samlet kr. 151.498.55 (kr. 297.437 i de seneste 6 måneder), kurstab på kr. 410.449 og

tidligere nedskrivninger på kr. 27.588.911. Provenuet er tilgået konkursboets likvide indestående under pkt. 4 nedenfor. Aktivet er medtaget pr. 31. august 2024 med

kr.	4.689.413,00
-----	--------------

3. Kapitalandele i datterselskab

Kapitalandelene i ASG Forsikringsagentur A/S (nu under konkurs) var pr. 20. december 2018 bogført til kr. 0. Henset til, at ASG Forsikringsagent A/S er taget under konkursbehandling, og der alene forventes at blive udsigt til en mindre dividende til simple kreditorer, medtages aktivet fortsat til den bogførte værdi

kr.	0,00
-----	------

4. Likvide indestående

Konkursboets indestående udgjorde pr. 20. december 2018 kr. 32.051.703. Konkursboets likvide indestående var pr. 31. august 2024 bogført til kr. 468.102.570.

Ved opgørelsen heraf er der taget højde for, at er udbetalt kr. 185.000.000 til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber samt afholdt acontohonorar til kurator. Herudover relaterer forøgelsen af de likvide indestående fra konkurstidspunktet sig hovedsageligt til konkursboets salg/udtræk af obligationer på kr. 158.837.275 (i forhold til pkt. 1 og 2 bemærkes, at kursgevinst/-tab ikke er medregnet heri), indbetaling af genforsikringstilgodehavender på kr. 620.563.353 (pkt. 6) afholdte renter og gebyrer på samlet kr. 21.612.087, indbetaling af tilgodehavender fra skadesbehandlere/agenter på kr. 19.529.000, regresindbetalinger på kr. 9.115.300, indbetaling af kr. 21.474.283 i relation til retssager og tilbagebetaling af kr. 2.557.287 fra det engelske Motor Insurers' Bureau. Hertil kommer, at der gennem hele perioden har været afholdt en række udgifter forbundet med videreførelsen af driften i konkursboet med i alt kr. 143.309.985, kr. 3.402.393 i genforsikringspræmie (pkt. 6) samt endvidere afholdt øvrige omkostninger, herunder kursreguleringer mv. på samlet kr. 29.322.427. Aktivet er medtaget til den bogførte værdi

kr.	468.102.570,00
-----	----------------

5. Genforsikringsandelen af præmie- og erstatningshensættelsen (forventet tilgodehavende)

Konkursboet har et bogført aktiv i form af forventede krav hos selskabets genforsikringsselskaber. Dette beløb er således alene en bogføringsmæssig opgørelse, idet det

endelige aktivs størrelse endnu ikke er kendt. Aktivets værdi kan variere alt afhængig af udsving i beregningen af konkursboets præmie- og skadehensættelser (pkt. 18 og 19), der foretages løbende. Når et tab i form af en skade er konstateret, anmeldt og behandlet, og tilgodehavendet hos genforsikringsselskabet dermed er realiseret, medtages tilgodehavendet under pkt. 6 nedenfor. Tilgodehavendet udgjorde pr. 20. december 2018 kr. 1.360.106.427. Pr. 31. august 2024 udgjorde tilgodehavendet kr. 330.176.811.

Forskellen i tilgodehavendets værdi skyldes i al væsentlighed en reduktion af skadehensættelserne på kr. 1.108.717.099, en reduktion i præmiehensættelsen på kr. 170.796.588, en forhøjelse i skadehensættelsen på storskader på kr. 209.247.738, diskontering af skadesreserver på kr. 3.434.999 samt kursregulering på kr. 36.901.335. Aktivet er medtaget til den bogførte værdi kr. 330.176.811,00

6. Tilgodehavender hos genforsikringsselskaber (realiseret tilgodehavende)

Konkursboet har et realiseret tilgodehavende hos genforsikringsselskaber, hvilket pr. 20. december 2018 udgjorde kr. 113.086.871. Pr. 31. august 2024 udgjorde tilgodehavendet kr. 86.934.494.

Reduktionen i perioden skyldes hovedsageligt, at konkursboets genforsikringsselskaber har indbetalt kr. 620.563.353 (kr. 11.322.159 i de seneste 6 måneder), hvilket er tilgået de likvide indeståender (pkt. 4), og at genforsikringsandelen knyttet til skadehensættelserne er forhøjet med kr. 567.353.827 som følge af, at en række skader er blevet færdigbehandlet, hvorved tabet er endeligt fastslået og opgjort (skadehensættelserne i pkt. 19 er samtidig nedskrevet). Derudover er der foretaget reguleringer, herunder kursregulering og hensættelser til tab, på samlet kr. 23.654.757 samt indbetalt i alt kr. 3.402.393 til genforsikringsselskaber i præmie. Tilgodehavendet er medtaget til den bogførte værdi kr. 86.934.494,00

7. Tilgodehavende hos forsikringsmæglere/agenter mv.

Konkursboet havde pr. 20. december 2018 et bogført aktiv hos selskabets forsikringsmæglere/agenter på kr. - 15.055.940 (dvs. en bogført gældspost). Dette skyldes, at flere agenter op til konkursdekretets afsigelse gennemførte porteføljeoverdragelser og herved foretog korrektioner i bordereauerne, hvorved en gældspost fremkom. Posten er sidenhen udlignet og pr. 31. august 2024 udgjorde den bogførte værdi kr. 0. Tilgodehavendet er medtaget til den bogførte værdi.

0,00

8. Uoptjent agentprovision

Konkursboet har et krav på uoptjent agentprovision over for de agenter, som tidligere indtegnede forsikringer på vegne af Qudos. Kravet udgjorde samlet ca. kr. 255.900.000, hvilket kurator har iværksat inddrivelse af. Inddrevne beløb tilgår de likvide midler (pkt. 4 ovenfor). Der verserer fortsat retssager herom, jf. afsnit 6.1.3.4. Det er herudover usikkert i hvilket omfang tidligere agenter vil være i stand til at betale konkursboets krav, hvorfor beløbet indtil videre medtages til erindringsværdi.

kr.

1,00

Registrerede aktiver mv. i alt (foreløbigt opgjort)

kr.

889.903.289,00**1.3 Frie aktiver**

De frie aktiver skal anvendes til dækning af alle konkursboets øvrige kreditorer, herunder den del af de forsikringsmæssige forpligtelser, der ikke opnår dækning via de registrerede aktiver. Dette er blandt andet de almindelige driftskreditorer, jf. afsnit 2.2 nedenfor.

De frie aktiver var pr. 31. august 2024 bogført til følgende:

9. Inventar mv.

Konkursboets inventar består af diverse kontormøbler, pc'er, skærme og øvrige kontorartikler. Inventaret var pr. 31. august 2024 bogført til kr. 50.000. Aktiverne bruges fortsat i den løbende drift, hvorfor aktivet foreløbigt medtages til erindringsværdi af

kr.

1,00

10. Tilgodehavende hos koncernforbundne selskaber

Konkursboet har et bogført aktiv i form af tilgodehavender hos koncernforbundne selskaber. Tilgodehavenderne var pr. 31. august 2024 bogført til kr. 3.456.616. Konkursboet har løbende

inddrevet tilgodehavender, der er tilgået klientkontoen (pkt. 16), herunder foretaget anmeldelse i det koncernforbundne selskab, der nu er taget under konkursbehandling. Der er gennemført fordringsprøvelse og kravet er godkendt. Konkursboet afventer udbetaling af dividende. Herefter vil nærværende post formentlig kunne opgøres endeligt. Konkursboets tilgodehavender medtages aktuelt til den bogførte værdi med

kr. 3.456.616,00

11. Huslejedepositum - Sundkrogsgade 21

Som led i sammenlægningen af driften i konkursboet med driften i konkursboet efter Alpha Insurance A/S, herunder aftalen mellem Alpha Insurance A/S under konkurs og konkursboet, jf. kurators redegørelse dateret 16. april 2020, afsnit 6.1.3.3 og afsnit 6.1.3.10, har konkursboet indbetalt huslejedepositum svarende til konkursboets forholdsmæssige andel heraf. Konkursboets forholdsmæssige andel af huslejedepositum var pr. 31. august 2024 bogført til

kr. 982.912,00

12. Huslejedepositum - Kongevejen 371

Som tidligere oplyst anses tilgodehavendet vedrørende huslejedepositum ikke at udgøre en værdi for boet.

kr. 0,00

13. Huslejedepositum - Købmagergade 22

Som tidligere oplyst havde den udpegede ad hoc kurator drøftelser med udlejer om det krav på depositum, som konkursboet havde gjort gældende over for udlejer. Konkursboet modtog den 5. september 2023 kr. 786.239,61 og den 2. oktober 2023 kr. 2.156 vedrørende depositummet, hvilket er tilgået klientkontoen, jf. afsnit 1.3, pkt. 16.

Aktivet var pr. 31. august 2024 bogført til

kr. 0,00

14. Huslejedepositum - London

Som tidligere oplyst anses tilgodehavendet vedrørende huslejedepositum ikke at udgøre en værdi for boet. Aktivet er medtaget til den bogførte værdi

kr. 0,00

15. Immaterielle aktiver

De immaterielle aktiver vedrører softwareudstyr knyttet til driften i konkursboet og goodwill. Aktivet var pr. 31. august 2024 bogført til kr. 0. Aktivet er medtaget til den bogførte værdi

kr. 0,00

16. Indestående på klientkonto

Indestændet udgjorde pr. 31. august 2024 kr. 33.302.269. Der er fra indestændet løbende afholdt udgifter relateret til de frie aktiver, herunder bl.a. til betaling af udgifter relateret til de anlagte og verserende retssager under de frie aktiver samt afholdt acontohonorar til kurator. Det bemærkes, at der i indestændet indgår et samlet beløb på kr. 13.943.450,26 relateret til modtaget refusion af momstilsvar for 2019 og 2020, lønsumsafgiftstilsvar for 2020 og rentegodtgørelse. En væsentlig

del af beløbet (niveau ca. kr. 11,7 mio.) relaterer sig til de registrerede aktiver, som således vil blive udlignet/overført til de registrerede aktiver, når endelig opgørelse foreligger. Derudover indgår beløb på ca. kr. 5 mio., der pt. er genstand for ankesag, jf. afsnit 6.2.2.4, samt indbetalte sikkerhedsstillelser til førelse af retssager.

Aktivet var pr. 31. august 2024 bogført til kr. 33.302.269,00

17. Retssager vedrørende omstødelles-, tilbagesøgnings- og erstatningskrav

Konkursboet har anlagt en række retssager vedrørende omstødelles-, tilbagesøgnings- og erstatningskrav mod en række koncernforbundne og nærtstående selskaber, samt medlemmer af Qudos' tidligere ledelse og tidligere eksterne revisor m.fl., samt rejst en række betalingskrav, hvor der er indgået suspensionsaftaler, jf. nærmere kurators tidligere redegørelser i medfør af KL § 125, stk. 4 og afsnit 6.2.2 - 6.2.4 nedenfor.

Der er samlet anlagt retssager og rejst krav for nominelt kr. 403.953.735 med tillæg af renter efter rentelovens bestemmelser.

Heraf er fem retssager med krav for et samlet beløb på nominelt kr. 34.998.141 afsluttet, hvilket har indbragt kr. 29.207.767 inkl. procesrenter og sagsomkostninger til konkursboet. Beløbet indgår i de likvide midler på konkursboets klientkonto (pkt. 16). I det indbetalte beløb indgår kr. 5 mio., som er genstand for en verserende ankesag, jf. afsnit 6.2.2.4.

I en af de afsluttede retssager har konkursboet opnået dom mod et koncernforbundet selskab på kr. 280.183 med tillæg af rente, men hvor det via det koncernforbundne selskabs efterfølgende konkurs er konstateret, at konkursboets krav ikke opnår dækning. I forhold til resultatet af de enkelte afsluttede retssager henvises videre til kurators tidligere redegørelser i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4.

Der verserer fortsat retssager om omstødelles-, tilbagesøgnings- og erstatningskrav samt dialog om rejste krav for et samlet beløb på nominelt kr. 368.955.594, jf. nærmere afsnit 6.2.2-6.2.4. Da retssagerne fortsat verserer medtages det samlede krav til en på nuværende tidspunkt skønnet erindringsværdi.

kr. 50.000.000

Frie aktiver i alt (efter skønsmæssig en bloc nedskrivning)

kr. 10.000.000,00

2. PASSIVER

2.1 Passiver tilknyttet de registrerede aktiver

Nedenfor er angivet de passiver, der på det foreliggende grundlag antages at have fortrinsret til dækning under konkursboets registrerede aktiver, jf. afsnit 1.2 ovenfor.

Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor kurator har redegjort for, at de anmeldte returpræmiekrav efter kurators vurdering kan søge sig fyldestgjort i konkursboets registrerede aktiver:

18. Forventede returpræmiekrav

De bogførte præmiehensættelser udgjorde pr. 20. december 2018 kr. 620.179.154. Pr. 31. august 2024 udgjorde de bogførte præmiehensættelser kr. 104.497.820. Kravet er opgjort efter de samme principper, som blev anvendt ved opgørelse af konkursboets præmiehensættelser. Beløbet repræsenterer konkursboets estimat over returpræmiekrav og må forventes at blive modsvaret af anmeldelser om krav på returpræmie fra forsikringstagere. Det må fremhæves, at kurator dog er af den opfattelse, at der på nuværende tidspunkt er indtrådt forældelse i forhold til returpræmiekrav, hvorfor posten fremadrettet medtages uden værdi.

kr. 0,00

19. Forventede skadeskrav

De forventede skadeskrav er en bogføringsmæssig opgørelse af det beløb, der er hensat til dækning af forsikringstager/skadelidtes skadeskrav. Kravet er udtryk for en beregnet værdi og kan således variere afhængig af udviklingen på de faktiske skadeskrav. Skadehensættelserne var pr. 20. december 2018 opgjort til kr. 1.876.899.585. Pr. 31. august 2024 udgjorde de bogførte hensættelser kr. 394.222.821.

Reduktionen er primært relateret til følgende væsentlige aktiviteter:

- A) Der er foretaget en genberegning af de forventede skadeskrav på dele af konkursboets portefølje. Genberegningen tager udgangspunkt i det senest modtagne datagrundlag fra konkursboets agenter.
- B) Garantifonden for skadesforsikringsselskaber samt øvrige nationale fonde foretager løbende udbetaling af skadeerstatningskrav. Udbetalingerne fra Garantifonden for skadesforsikringsselskaber samt øvrige nationale fonde, og dermed faldet i de forventede skadeskrav, forventes at blive

modsvaret af en tilsvarende anmeldelse i boet fra Garantifonden for skadesforsikringsselskaber samt øvrige nationale fonde.

kr. 394.222.821,00

20. Fradrag for halvdelen af tilgodehavende forfaldne præmier

Konkursboet er i henhold til § 5, litra 4, i den dagældende bekendtgørelse om registrering af aktiver i forsikringsselskaber og firmapensionskasser, berettiget til at fradrage indtil halvdelen af tilgodehavende forfaldne præmier i de forsikringsmæssige hensættelser. Henset til, at tilgodehavendet pr. 20. december 2018 udgjorde kr. 0, medtages fradraget til

kr. 0,00

21. Foreløbige anmeldte krav under de registrerede aktiver

Pr. 31. august 2024 var der registreret anmeldte krav under de registrerede aktiver på i alt kr. 3.094.843.396,13. Det bemærkes, at der fortsat er tale om en foreløbig opgørelse af de anmeldte krav, idet de forskellige garantifondsordninger fortsat foretager udbetalinger og kurator forventer på den baggrund at modtage yderligere anmeldelser. Dertil kommer, at nogen kreditorer har anmeldt aktuelle krav samt tillige forventede fremtidige krav. Dette skaber en betydelig usikkerhed omkring den endelige opgørelse af kravene under de registrerede aktiver, og flere krav må samtidig forventes at være anmeldt dobbelt. Overblik over dobbeltanmeldelser forventes først at kunne opnås i forbindelse med fordringsprøvelsen. Antallet af dobbeltanmeldelser forventes således at blive udlignet over tid.

kr. 3.094.843.396,13

Forventede passiver i alt

kr. 3.489.066.217,13

I forhold til ovenstående opgørelse bemærkes det, at de forventede returpræmiekrav og skadeskrav (pkt. 18 og 19) senere hen i bobehandlingen vil blive erstattet af egentlige anmeldelser (pkt. 21), efterhånden som returpræmiekravene og skadeskravene betales, herunder fra Garantifonden for skadesforsikringsselskaber og andre nationale garantifondsordninger, der indtræder i forsikringstagerens henholdsvis skadelidtes krav mod konkursboet under de registrerede aktiver, jf. nærmere afsnit 6.1.4.4 nedenfor. De respektive garantifondsordninger foretager fortsat udbetalinger, og der er således ikke modtaget endelige anmeldelser fra de største kreditorer.

Pr. 31. august 2024 har de forskellige garantifondsordninger rapporteret til konkursboet, at der er udbetalt i alt 1.536.324.661 til dækning af såvel godkendte skadeskrav samt krav på returpræmie. Som oplyst i tidligere redegørelse er der sket en reduktion af beløbet rapporteret til konkursboet som følge af, at Garantifonden for skadesforsikringsselskaber valgte at forlænge dækningsperioden for skader på en

række ejerskifte- og bygningsforsikringer, hvilket konkursboet ikke skal dække. Beløbet er derfor korrigeret i regnskabet.

Det bemærkes i forlængelse heraf, at disse udbetalinger må antages i et vist omfang at være omfattet af ovenstående opgørelse af passiverne. Dertil kommer, at enkelte garantifonde har anmeldt forventede/kommende udbetalinger, hvorfor der også på dette punkt forventes at være et overlap mellem anmeldte krav og de opgjorte reserver.

Det er kurators vurdering på nuværende tidspunkt, at de afsatte hensættelser til dækning af returpræmiekrav samt skadeskrav fuldt ud dækker kommende udbetalinger/anmeldelser.

2.2 Øvrige passiver tilknyttet de frie aktiver

Konkurslovens § 94 (sekundære massekrav)	kr.	1.669.694,25
Konkurslovens § 95 (privilegerede lønmodtagerkrav)	kr.	967.914,74
Konkurslovens § 97 (almindelige kreditorkrav)	kr.	32.663.836,49
Passiver i alt	kr.	35.301.445,48

I relation til de anmeldte krav skal det overordnet bemærkes, at flere krav må formodes både at være anmeldt under de registrerede aktiver, jf. afsnit 2.1 ovenfor, og samtidig under de frie aktiver, jf. afsnit 2.2 ovenfor. Samme krav kan således være medtaget to gange i ovenstående opgørelser. Der er på nuværende tidspunkt endnu ikke klarhed over omfanget af eventuelle dobbeltanmeldelser, idet der alene er iværksat indledende arbejde vedrørende fordringsprøvelse af de anmeldte krav.

3. OMSTØDELSESUNDERSØGELSER

Kurator henviser til tidligere redegørelser vedrørende dette punkt, samt nedenfor under afsnit 6.2.2.

4. STRAFBARE FORHOLD

Kurators undersøgelser er afsluttet.

5. KONKURSKARANTÆNE

Sø- og Handelsrettens skifteret er i forbindelse med konkursboets redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, dateret den 16. oktober 2019, blevet særskilt orienteret om kurators undersøgelse og vurdering af, hvorvidt der var grundlag for at indlede en sag om konkurskarantæne mod den tidligere ledelse i Qudos i medfør af konkurslovens § 157, stk. 1, 1. pkt., jf. § 160, stk. 1, 1. pkt.

Kurators undersøgelser er afsluttet.

6. BOBEHANDLINGEN OG TIDSFORBRUGET I DEN FORLØBNE PERIODE

Kurators udførte arbejde har i perioden 1. marts 2024 til 31. august 2024 fortsat været yderst omfattende.

Nedenfor følger således en overordnet redegørelse for de hovedgrupper, som kurator hovedsageligt har anvendt tid på i den forgangne periode, herunder fordelt på hhv. arbejde relateret til de *registrerede aktiver* og arbejde relateret til de *frie aktiver*.

6.1 Tidsforbrug relateret til de registrerede aktiver

6.1.1 Håndtering af værdipapirer

Som det fremgår af aktivoversigten i afsnit 1.2, pkt. 1, er der sket udtræk af samtlige statsobligationer, hvorfor konkursboets værdipapirbeholdning hovedsageligt består af erhvervsobligationer, der pr. 31. august 2024 var bogført til kr. 4.689.413, jf. aktivoversigten i afsnit 1.2, pkt. 2.

Der er siden seneste redegørelse gennemført udtræk fra konkursboets erhvervsobligationer på i alt kr. 297.437, som er tilgået det likvide indestående, der anvendes til den løbende drift i konkursboet, jf. afsnit 1.2, pkt. 1 og 2.

Kurator håndterer løbende konkursboets værdipapirbeholdning og vurderer konkursboets værdipapirinvesteringspolitik samt påser løbende behovet for sikring af likvider til betaling af den løbende drift i konkursboet. Der er på dette arbejde anvendt ca. 5 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.2 Genforsikring (reassurance)

Arbejdet med konkursboets genforsikring har i den forgangne periode været (og er fortsat) særdeles kompliceret, og kurator har løbende et omfattende tidsforbrug relateret til inddrivelsen af tilgodehavender, der udspringer af genforsikringsaftalerne. Der er tale om et meget langvarigt arbejde, som dog er nødvendiggjort med henblik på at sikre konkursboets væsentligste aktiv.

Håndteringen af konkursboets genforsikring er koncentreret om opgørelse og opkrævning af konkursboets genforsikringstilgodehavender samt andre driftsmæssige forhold og afklaring af juridiske problemstillinger i øvrigt. Arbejdet med genforsikringen involverer kontinuerligt komplicerede problemstillinger, som kurator løbende vurderer og håndterer. Kurator har i den forbindelse daglige drøftelser med genforsikringsselskaberne og konkursboets medarbejdere vedrørende opgørelse, afstemning og indbetaling af genforsikringstilgodehavender til konkursboet. Kurator deltager ligeledes

løbende i møder med genforsikringsselskaberne og forsikringsmæglerne både fysisk og over Teams, dels for at få løst konkrete problemstillinger, og dels for at sikre det løbende samarbejde og kommunikation.

Som angivet i tidligere redegørelser har kurator haft omfattende drøftelser med et stort europæisk genforsikringsselskab vedrørende de porteføljer, der ikke forud for konkursen blev håndteret gennem en forsikringsmægler (broker). Genforsikringsselskabet har i den forgangne periode haft spørgsmål til beregningsmetoden for optjeningen af præmie, som den danske Garantifond for skadesforsikringsselskaber og boet har anvendt på en bestemt type forsikringer. Dette har bevirket, at genforsikringsselskabet i et vist omfang har holdt betalinger tilbage. Kurator har derfor haft en tæt, løbende dialog med genforsikringsselskabet og afholdt løbende fysiske og Teams møder for at sikre opgørelsen og inddrivelsen af tilgodehavender.

Samlet set har det vist sig, at genforsikringsselskabet potentielt har et mindre tilgodehavende hos konkursboet på disse typer forsikringer. Der bliver derfor arbejdet hen imod en samlet løsning, idet ikke alle skader er endeligt afregnet endnu. Umiddelbart udestår kun, at en enkelt skadesbehandler får opgjort en række skader og reserverne på disse og kurator forventer derfor fortsat, at problemstillingen bliver løst i løbet 2024/2025 gennem tæt dialog med genforsikringsselskabet.

Kurator har siden den seneste redegørelse fortsat de omtalte drøftelser med ovennævnte genforsikringsselskab vedrørende engelske og irske motorskader og afstemning heraf. Afstemningsarbejdet skrider frem, om end ikke med den hastighed kurator havde håbet på. Som ligeledes oplyst i den seneste redegørelse anmodede genforsikringsselskabet før årsskiftet om at gennemføre en fysisk inspektion på konkursboet adresse.

Inspektionen blev gennemført i foråret 2024 og genforsikringsselskabet havde især fokus på det af boet implementerede IT-system og boets håndtering af data fra skadesbehandlere. Der blev identificeret en række opfølgningsspunkter, som boet og genforsikringsselskabet i samarbejde har skullet afdække og løse efterfølgende. Kurator har i den forbindelse deltaget i møder med både medarbejdere fra boet og repræsentanter fra genforsikringsselskabet.

Medio august 2024 var der alene 3 opfølgningsspunkter tilbage og kurator forventer derfor, at inspektionen kan afsluttes i 2024.

Afstemning på engelsk og irsk motorskade har betydet, at genforsikringsselskabet har tilbageholdt et væsentligt beløb, men i lyset af den seneste udvikling, herunder de positive tilbagemeldinger fra genforsikringsselskabet, forventer konkursboet, at beløbet snarest bliver frigivet.

For så vidt angår storskader (excess-of-loss skader) i England og Irland, har kurators arbejde med opgørelse, opkrævning og drøftelser med ovennævnte genforsikringsselskab medført, at

genforsikringsselskabet i den forgangne periode har betalt GBP 158.197 og EUR 210.624 til konkursboet relateret til storskader.

Hvad angår de øvrige genforsikringsselskaber er det, i forhold til håndteringen af storskader, fortsat den engelske forsikringsmægler, der har ansvaret for opkrævning af genforsikringstilgodehavender vedrørende disse skader.

På storskaderne udestår der fortsat væsentlige tilgodehavender hos genforsikringsselskaberne, og forsikringsmægleren er løbende blevet bedt om at opkræve og rykke genforsikringsselskaberne på vegne af konkursboet. Konkursboet har siden seneste redegørelse fortsat afdækningen af, om det ville være hensigtsmæssigt at flytte håndteringen af engelske excess-of-loss skader til en anden forsikringsmægler, da kurator tidligere har vurderet, at konkursboets skader ikke blev prioriteret tilstrækkeligt højt. Kurator har dog vurderet, at det af forskellige årsager ikke vil være hensigtsmæssigt at flytte skaderne til en anden forsikringsmægler.

Kurator er endvidere i løbende kontakt med konkursboets engelske konsulent, der håndterer engelske og irske storskader og afrapporterer til genforsikringsselskaberne.

På de storskader, hvor der fortsat afregnes til skadelidte, skal der løbende ske en indeksering af de beløb som genforsikringsselskaberne skal betale for at tage højde for inflation. Kurator arbejder fortsat løbende med indeksering af konkursboets storskader og er i dialog med genforsikringsselskaberne herom.

Som ligeledes angivet i kurators seneste redegørelse, har der igennem nogen tid været udfordringer med manglende betalinger fra især ét asiatisk genforsikringsselskab. Kurator har fortsat rapporteringen, opfølgningen og henvendelserne til forsikringsmægleren i Singapore, der er bindeled mellem konkursboet og genforsikringsselskabet, ligesom kurator har forsøgt at komme i direkte kontakt med genforsikringsselskabet.

Da tilgodehavendet efterhånden havde en væsentlig størrelse og genforsikringsselskabet ikke reagerede på kurators henvendelser, henvendte kurator sig til en advokat i London med henblik på at indlede voldgiftssag, idet genforsikringsaftalerne er omfattet af engelsk ret.

Den 22. november 2023 fremsendte den engelske advokat på vegne af konkursboet en Notice of Arbitration til genforsikringsselskabet med varsel om indledning af voldgiftssag. En enkelt forsikringsportefølje var underlagt dansk lovvalg og værneting, hvorfor kurator den 13. december 2023 ligeledes selv fremsendte Notice of Arbitration til genforsikringsselskabet for denne portefølje.

Den 24. januar 2024 modtog konkursboet betaling af EUR 480.186,04 og GBP 613.520,31 fra genforsikringsselskabet vedrørende udestående tilgodehavender på alle genforsikringsaftaler.

I den forgange periode er der fortsat anvendt en del tid på drøftelser med den engelsk advokat i forhold til opfølgning.

Det samme asiatiske genforsikringsselskab har derudover gjort kurator opmærksom på, at genforsikringsselskabet har et tilgodehavende i konkursboet relateret til storskader. Kurators undersøgelser af dette pågår fortsat, og det er foreløbigt kurators opfattelse, at genforsikringsselskabet ikke har et tilgodehavende i konkursboet. Ligeledes påser kurator fortsat, at genforsikringsselskabet fremadrettet betaler genforsikring løbende til konkursboet.

Kurator arbejder endvidere med kommutering af genforsikringsaftaler, dvs. den endelige opgørelse, udligning og afslutning af kontraktforhold med genforsikringsselskaberne. Kurators fokus er kommutering af genforsikringsaftaler, hvor afløbet kan fastslås med en høj grad af sandsynlighed. I den forbindelse foretages der juridiske analyser og aktuarvurderinger. Kurator forventer at intensivere arbejdet med kommutering i resten af 2024 og fremefter.

Der er på arbejdet relateret til genforsikring anvendt ca. 627 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.3 Tilgodehavender hos agenter, skadesbehandlere, forsikringsmæglere mv.

Konkursboets tilgodehavender hos agenter og skadesbehandlere under de registrerede aktiver var pr. 20. december 2018 bogført til en værdi af kr. -15.055.940 (dvs. en bogført gældspost), jf. afsnit 1.2, pkt. 7. Dette skyldes, at flere agenter op til konkursdekretets afsigelse gennemførte porteføljeoverdragelser og herved foretog korrektioner i bordereauerne, hvorved en gældspost fremkom. Posten er sidenhen udlignet og pr. 31. august 2024 udgjorde den bogførte værdi kr. 0.

6.1.3.1 Selvrisikobeløb

Kurator har fortsat inddrivelsen af udestående selvrisikobeløb hos flere forsikringstagere. Der har i alt været 36 åbne sager relateret hertil. Kurator har afsluttet 33 af disse sager og der verserer således fortsat 3 inddrivelsessager.

Ud af de 36 sager bemærkes, at kurator har opgivet at forfølge 10 sager/krav nærmere henset til et forgæves inddrivelsesforløb, og at omkostningerne forbundet med sagsanlæg ikke stod mål med den mulige indtægt/aktiv.

6.1.3.2 Præmietilgodehavender

Som redegjort for i tidligere redegørelser, har kurator afsluttet sin undersøgelser af de bogførte præmietilgodehavender, og om der er foretaget de nødvendige bogføringsmæssige tilpasninger. Kurator

har afskrevet, hvor det var nødvendigt og efter en konkret vurdering. Det har vist sig, at de bogførte værdier ofte ikke modsvarede de faktiske forhold.

6.1.3.3 Tilbagesøgning af præmieskatter over for skattemyndigheder

I forhold til den løbende indberetning af skatter og afgifter i udlandet har kurator løbende haft korrespondance med de eksternt tilknyttede skattekonsulenter, der forestår indberetningen af skatter og afgifter i udlandet.

Kurator er fortsat i dialog med skattemyndighederne i Storbritannien, Irland, Frankrig og Italien med henblik på tilbagesøgning af præmieskatter, der blev indberettet og betalt før afsigelsen af konkursdekretet. Dialogen med skattemyndighederne i Danmark håndteres af ad hoc kurator, der på nuværende tidspunkt fortsat afventer Landsskatterettens afgørelse vedrørende konkursboets klage over afgørelsen fra Skattestyrelsen.

Konkursboet har appelleret de britiske skattemyndigheders afvisning af konkursboets tilbagebetalingskrav. Der har været anvendt tid på procesretlige forhold, herunder drøftelser vedrørende vidneførsel til brug for sagen, forberedelse af yderligere processkrifter samt frembringelse af omfattende dokumentationsmateriale. Sagen verserer fortsat og håndteres i samarbejde med en ekstern advokat i Storbritannien.

Konkursboet har endvidere appelleret de franske skattemyndigheders afvisning af konkursboets tilbagebetalingskrav og siden seneste redegørelse har de franske skattemyndigheder afvist konkursboets tilbagesøgningskrav på IPT. Ligesom sagen i Storbritannien håndteres denne sag i samarbejde med en ekstern advokat i Frankrig, som kurator har drøftet afvisningen med.

Siden seneste redegørelse har kurator indstillet arbejdet med tilbagesøgning af IPT i Frankrig. En evt. sag mod de franske skattemyndigheder må afvente udbetaling af *ristorno* til de franske forsikringstagere.

Kurator er derudover fortsat i dialog med de irlandske og italienske skattemyndigheder.

Der er på arbejdet forbundet med inddrivelse af tilgodehavender over for agenter, forsikringsmæglere, skattemyndigheder med videre – udover det arbejde, der er forbundet med den selvstændige inddrivelse af uoptjent agentprovision, der særskilt er redegjort for nedenfor under afsnit 6.1.3.4 – anvendt ca. 125 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.3.4 *Tilbagesøgning af uoptjent agentprovision*

Konkursboet har rejst krav på tilbagebetaling af uoptjent agentprovision over for en række af konkursboets tidligere agenter. Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor der er redegjort nærmere for det af kurator tidligere udførte arbejde.

1) Retssag mod en tidligere agent i Frankrig

Konkursboet anlagde den 9. juli 2021 en retssag mod en tidligere agent i Frankrig med påstand om betaling af EUR 2.383.970,68.

Der blev afsagt udeblivelsesdom den 23. december 2021 og agenten blev efterfølgende taget under likvidation. Kurator har været i løbende dialog med franske advokater med henblik på at inddrive domsbeløbet. Den 14. februar 2024 modtog kurator en e-mail fra de franske advokater med oplysninger om, at likvidator havde orienteret om, at der ikke var nogen aktiver i likvidationsboet, hvorfor konkursboets krav ikke ville opnå nogen dækning.

Kurator har undersøgt muligheden for at få dækket domsbeløbet hos agentens forsikringsselskab, der har afvist dækning. Disse undersøgelser pågår fortsat, idet ansvarsforsikringsselskabet har fastholdt sin afvisning samt afvist at udlevere policerne og de bagvedliggende forsikringsbetingelser til konkursboets advokat i Frankrig, der derfor endnu ikke haft mulighed for at vurdere, om afvisningen er berettiget.

Kurator forventer, at der bliver iværksat retslige skridt i løbet 2024 med henblik på at få policerne udleveret.

2) Retssag mod en tidligere agent i Danmark

Konkursboet anlagde den 22. oktober 2021 en retssag mod en tidligere agent i Danmark med påstand om betaling af kr. 498.327,32.

Den tidligere agent blev taget under konkursbehandling den 21. december 2021 og kurator i agentens konkursbo ønskede ikke at indtræde i sagen. Kurator har anmeldt et krav i boet, men der er aktuelt ikke udsigt til at opnå nogen dividende.

3) Retssag mod en tidligere agent i Danmark

Konkursboet anlagde den 17. december 2021 en retssag mod en anden tidligere agent i Danmark med påstand om betaling af kr. 110.913.051,71.

Den 8. marts 2023 afsagde Sø- og Handelsretten dom i en lignende sag, hvor Sø- og Handelsretten slog fast, at agenten var forpligtet til at tilbagebetale uoptjent agentprovision i det omfang, at der var anmeldt et returpræmiekrav i konkursboet.

Kurator genbereggede som følge af denne dom konkursboets krav på uoptjent agentprovision i sagen mod agenten, og konkursboet nedsatte den 14. august 2023 påstanden til kr. 92.274.454,11 ekskl. procesrenter.

Den 22. august 2023 blev agenten taget under konkursbehandling. Kurator i agentens konkursbo meddelte den 20. november 2023, at konkursboet ikke ønskede at indtræde i sagen. Herefter blev der den 28. november 2023 afsagt udeblivelsesdom i sagen.

Konkursboet har foreløbigt anmeldt et krav på i alt kr. 114.320.545,17 i agentens konkursbo bestående af kravet på uoptjent agentprovision, procesrente og sagsomkostninger.

I den forgange periode har kurator rejst et erstatningskrav mod den tidligere ledelse og revisor for agenten, som er beskrevet nærmere under afsnit 6.2.2.5.

4) Retssag med irsk lovvalg

Konkursboets eksterne advokat i Irland indgav på vegne af konkursboet den 2. juni 2022 en såkaldt "Plenary Summons" for domstolene i Irland, og rejste et krav mod en irsk agent på EUR 2.009.231,60, GBP 103.465,67 vedrørende præmietilgodehavender og et krav på EUR 1.540.663,21 vedrørende uoptjent agentprovision.

Den 19. maj 2023 indsendte den irske advokat på vegne af konkursboet en såkaldt "Request for Discovery", hvormed konkursboet præciserede en række bevistemaer, som sagsøgte blev opfordret til at dokumentere. På samme måde præciserede sagsøgte en række bevistemaer, som konkursboet blev opfordret til at dokumentere. Efterfølgende indgav den irske advokat på vegne af konkursboet den 30. juni 2023 en såkaldt "Affidavit of Discovery", hvormed konkursboet anmodede den irske domstol om at afgøre, i hvilket omfang kurators Request for Discovery kunne imødekommes, idet der ikke kunne opnås enighed mellem parterne.

Kurator har fortsat arbejdet med at indsamle og gennemgå et omfattende dokumentationsmateriale til brug for Discovery. I den forbindelse er der også afholdt flere møder mellem kurator og advokaten i Irland, dels vedrørende discovery-processen og dels om sagens forløb i øvrigt.

Kurator har desuden anvendt tid på at besvare interne forespørgsler fra advokaten i Irland til brug for sagen.

Sagen udestår fortsat på parternes Replies to the Outstanding Particulars of Discovery. Den 20. september 2024 blev der udvekslet Discovery materiale, og det er konkursboets forventning, at hovedforhandling vil finde sted i 2025.

5) Krav mod tidligere agent i England

Konkursboet har gjort et betydeligt millionkrav gældende over for en engelsk agent samt et genforsikringsselskab.

Kurators arbejde med inddrivelsen af kravet over for agenten samt genforsikringsselskabet pågår fortsat og kurator har derfor fortsat løbende drøftelser med konkursboets advokater i England.

Kurator har indgået en suspensionsaftale med agenten, der udløb ved udgangen af marts 2024. I perioden siden seneste redegørelse er parterne dog nået til enighed om en forlængelse af suspensionsaftalen, der løber frem til 1. juli 2025.

Kurator har siden seneste redegørelse anvendt ca. 211 juristtimer på arbejdet forbundet med inddrivelsen af uoptjent agentprovision.

6.1.4 Arbejde relateret til håndtering af driften

Der er redegjort nærmere for det udførte arbejde relateret til driften nedenfor i afsnit 6.1.4.1 til 6.1.4.9.

6.1.4.1 Håndtering af skadesbehandlingen

Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor der er redegjort nærmere for videreførelsen og håndteringen af skadesbehandlingen. Skadesbehandlingen er fortsat blevet videreført i den forgangne periode.

Kurators arbejde med den videre håndtering af skadesbehandlingen har i den forgangne periode fortsat været omfattende. Arbejdet har bl.a. omfattet en løbende sikring af, at der er blevet udført/fortsat udføres en korrekt og forsvarlig skadesbehandling hos de respektive skadesbehandlere. I takt med, at flere forsikringsporteføljer nu er blevet lukket, idet skaderne er blevet færdigbehandlet, har kurator fokus på at sikre, at der er sket/fortsat sker en korrekt rapportering i skadesbordereauer samt rapportering af godkendte skadeskrav til konkursboet med henblik på registrering i konkursboets gældbog, jf. nærmere afsnit 5.1.5.1.

Kurator har i den forbindelse fortsat haft indgående drøftelser og korrespondance med de tilknyttede

skadesbehandlere vedrørende processen for rapportering af godkendte skader, der ikke er dækket af nogen garantifondsordning, til konkursboet med henblik på registrering i gældbogen. Dette arbejde pågår fortsat. Herudover har kurator løbende været involveret i en række store og komplicerede personskadessager, herunder i forhold til fastsættelsen af reserver, hvilket tillige har forudsat en dialog og løbende orientering af konkursboets genforsikringsselskaber for ultimativt at sikre konkursboets betydelige genforsikringstilgodehavender.

Der udestår aktuelt fortsat åbne skader på 20 forsikringsporteføljer ud af i alt 43 forsikringsporteføljer, hvoraf flere forsikringsporteføljer allerede var i afløb på konkurstidspunktet. Antallet af åbne skader kunne pr. 31. juni 2024 opgøres til i alt 763 åbne skader baseret på skadesbehandlernes rapportering til konkursboet.

Kurator gennemgår fortsat løbende de enkelte skadesporteføljer med henblik på at kunne verificere skadesbehandlernes rapportering/antallet af åbne skader.

Det bemærkes i den forbindelse, at kurators medarbejdere fortsat er fysisk til stede på virksomheden for at sikre den løbende fremdrift i skadesbehandlingen.

Som oplyst i seneste redegørelse har kurator fået oplyst, at en agent i England er taget under likvidation. Agenten havde i henhold til agentaftalen udliciteret skadesbehandlingen til en ekstern skadesbehandler. Kurator har fortsat anvendt tid på at sikre håndtering af de åbne skader, der ligger hos den eksterne skadesbehandler med henblik på at sikre, at skaderne fortsat bliver behandlet, og at rapportering af skaderne fremadrettet sker direkte til konkursboet udenom agenten.

Kurator har i den forbindelse løbende haft korrespondance med skadesbehandleren, herunder med henblik på indgåelsen af en skadesbehandleraftale, der dog endnu ikke er blevet indgået. Der pågår således fortsat drøftelser om de enkelte bestemmelser og vilkår i aftalen.

Der er på arbejdet med håndteringen af den løbende skadesbehandling anvendt ca. 717 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.4.2 Gensidigt bebyrdende aftaler

Kurator har fortsat anvendt tid på administration samt godkendelse af betalinger vedrørende de aftaler, som konkursboet er indtrådt i, herunder betaling af diverse driftsomkostninger. Dette arbejde vil pågå så længe driften i konkursboet opretholdes.

Det bemærkes i den forbindelse, at konkursboet siden seneste redegørelse er flyttet til et mindre lejemål med en reduceret husleje.

Herudover har kurator løbende anvendt tid på gennemgang af de omkostninger, som Alpha Insurance A/S under konkurs har afholdt vedrørende lejemålets fællesudgifter samt øvrige driftsomkostninger, idet konkursboet som følge af fremlejekontrakten med Alpha Insurance A/S under konkurs og aftalen om fordeling af omkostninger mellem Alpha Insurance A/S under konkurs, Gefion Finans A/S under konkurs og konkursboet, fortsat skal afholde en forholdsmæssig andel af lejemålets fællesudgifter og øvrige driftsomkostninger, jf. i øvrigt også ovenfor under afsnit 1.3, pkt. 11.

Kurator har desuden sikret viderefaktureringen af den tid konkursboets medarbejdere har anvendt på arbejde forbundet med behandlingen af Alpha Insurance A/S under konkurs og Gefion Finans A/S under konkurs, idet omkostningerne hertil skal afholdes af henholdsvis Alpha Insurance A/S under konkurs og Gefion Finans A/S under konkurs. Omkostningerne viderefaktureres hvert kvartal, og arbejdet hermed er af løbende karakter og vil fortsætte fremadrettet.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 27 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.4.3 Håndtering af konkursboets medarbejdere samt tilknyttede konsulenter

Kurator har fortsat haft arbejde forbundet med den løbende håndtering af konkursboets medarbejdere, herunder sædvanlige medarbejderforhold, som bl.a. sygemeldinger, opsigelser, nyansættelser, medarbejdersamtaler mv.

Der er i den forgangne periode fratrukket to medarbejdere.

Kurator vurderer løbende konkursboets medarbejderstab, herunder om der er behov for at tilpasse ressourcerne i konkursboet eller ansætte nye medarbejdere.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 25 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.4.4 Dialog med garantifonde

Kurator har fortsat haft løbende drøftelser med Garantifonden for skadesforsikringsselskaber og dennes administrationsselskab, Topdanmark Forsikring A/S, grønt-kort bureauer, herunder DFIM, såvel som andre nationale garantifondsordninger, herunder FSCS (Storbritannien).

Drøftelserne har primært angået forhold i relation til dækning af forsikringstagernes/skadelidtes krav, herunder blandt andet processen for udveksling af skades-/returpræmiekrav mellem de respektive garantifonde og konkursboet samt processen for anmeldelse af skades-/returpræmiekrav i konkursboet.

Det bemærkes, at ovennævnte garantifonde fortsat behandler og udbetaler skades- og returpræmiekrav til forsikringstagerne/skadelidte og kurator er løbende involveret i garantifondenes behandling og udbetaling af de anmeldte skades-/returpræmiekrav.

Kurators drøftelser og koordinering med de forskellige garantifonde pågår fortsat og vil pågå så længe, der er åbne skadeskrav i forskellige garantifondsordningers jurisdiktioner.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 74 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.4.5 Korrespondance med forsikringstagere og skadelidte

Kurator har i den forgangne periode fortsat haft løbende korrespondance med forsikringstagere og skadelidte vedrørende deres krav på returpræmie og skadeskrav mod Qudos.

Det bemærkes, at kurator har modtaget ca. 8.426 henvendelser i den e-mailindbakke, som kurators kontor løbende håndterer (ca. 30 henvendelser i den forgange periode). Dertil kommer fortsat et stort antal e-mails sendt på anden vis til kurators kontor og medarbejdere, telefoniske henvendelser samt fysisk post og forkyndelse af dokumenter.

Henvendelserne angår fortsat primært spørgsmål fra forsikringstagerne om, hvornår de kan forvente at få udbetalt deres krav fra garantifondsordningerne og/eller konkursboet, samt spørgsmål til konkrete skadessager, der behandles af tilknyttede skadesbehandlere eller advokater. Kurator koordinerer og drøfter i den forbindelse løbende status med de forskellige garantifondsordninger, ligesom kurator løbende foretager registrering af anmeldte krav i gældbogen.

Herudover har kurator i den forgange periode fortsat løbende påset, at konkursboets hjemmeside (www.qudosinsurance.dk) er ajourført med relevante informationer om bobehandlingen.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 31 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.4.6 Retssager, som konkursboet er indtrådt i, eller som er anlagt af konkursboet

Kurator har fortsat anvendt tid på de retssager, som Qudos var part i forud for konkursdekretets afsigelse, samt de retssager, som er anlagt af kurator på vegne af konkursboet. Nedenfor redegøres for de retssager, der ikke vedrører krav på uoptjent agentprovision (redegjort for i afsnit 6.1.3.4 ovenfor).

1) Retssag anlagt mod en dansk agent:

Konkursboet anlagde den 5. marts 2020 retssag mod en forsikringsagent, hvor konkursboet nedlagde påstand om betaling af kr. 1.868,578,49. Forsikringsagenten blev den 10. maj 2021 dømt til at betale kr.

1.868.578,49 til konkursboet. Dommen blev anket til Vestre Landsret. Ved konkursdekret af 21. december 2021 tog Skifteretten i Aarhus forsikringsagenten under konkursbehandling, og forsikringsagentens konkursbo indtrådte ikke i ankesagen. På denne baggrund afviste Vestre Landsret den 10. februar 2022 ankesagen, og byrettens dom af 10. maj 2021 står således ved magt.

Kurator har herefter anmeldt konkursboets krav i forsikringsagentens konkursbo, men der er aktuelt ikke udsigt til at opnå nogen dividende.

2) Retssager angående regres mv.:

Der verserer på nuværende tidspunkt to sager vedrørende regres.

Den ene af sagerne blev hovedforhandlet den 9. og 10. maj 2023 ved Retten i Sønderborg, hvorefter Retten i Sønderborg den 7. juni 2023 afsagde dom i sagen, hvor konkursboet fik medhold i sin påstand. Modparten ankede efterfølgende dommen til Vestre Landsret.

Sagen udestår p.t. på ankesagen, hvor der har været omfattende skriftveksling angående nyt syn og skøn samt supplerende spørgsmål til skønsmanden. Sagen er berammet til hovedforhandling den 14. oktober 2024, hvor der er afsat en hel retsdag.

I den anden sag har konkursboet den 21. april 2023 anlagt sag mod en teknisk rådgiver ved Retten i Holbæk. Kurator har i den forgange periode anvendt tid på gennemgang af supplerende spørgsmål til skønsmanden. Sagen afventer nu skønsmandens besvarelse af de supplerede spørgsmål samt berømmelse af hovedforhandlingen.

Der er på arbejdet forbundet med retssager anlagt af konkursboet, eller som konkursboet er indtrådt i, anvendt ca. 15 timer siden seneste redegørelse.

6.1.4.7 *Retssager anlagt mod konkursboet efter dekret*

Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor der er redegjort nærmere for kurators tidligere udførte arbejde, herunder konkursboets instrukser til eksterne advokatforbindelser om at nedlægge afvisningspåstand i sager anlagt mod konkursboet efter dekret.

I takt med, at der afsiges dom i flere retssager, har kurator intensiveret fokus på processerne og arbejdsgangene for indlæsning/registrering af kravene i konkursboets gældbog. Dette arbejde har bl.a. omfattet indgående gennemgang af rapportering fra advokatforbindelser samt gennemgang af forkyndte dokumenter.

Sager om isoleret bevisoptagelse

Som angivet i tidligere redegørelser, er der desuden anlagt en række retssager mod konkursboet med anmodning om forudgående isoleret bevisoptagelse. Sagerne er anlagt mod konkursboet i forbindelse med vurdering af skader indtrådt under en række ejerskifte- og byggeskadeforsikringer, og relaterer sig til gennemførelse af syn og skøn forud for en eventuel retssag.

Der er siden seneste redegørelse blevet afsluttet yderligere en isoleret bevisoptagelse. Sagen blev afsluttet, uden at retten traf afgørelse om sagsomkostninger, idet det var aftalt mellem konkursboet og modparten, at hver part skulle bære egne omkostninger.

Konkursboet er siden seneste redegørelse blevet skønsindstævnt til yderligere en isoleret bevisoptagelse.

Kurator har i forbindelse med sagerne anvendt tid på at gennemgå anmodning og begæring om isoleret bevisoptagelse med bilag, herunder skønstemaer. Derudover har kurator haft drøftelser med skønsmanden og med modparten, og i enkelte af sagerne har kurator ligeledes deltaget i forligsforhandlinger. Endelig har kurator anvendt tid på at udarbejde indlæg med bemærkninger til modpartens anmodning om isoleret bevisoptagelse samt udarbejdelse af egne spørgsmål til skønsmanden, ligesom kurator i en af sagerne har udarbejdet processkrifter vedrørende afskæring af yderligere skønsspørgsmål.

Der verserer således på nuværende tidspunkt fortsat tre sager vedrørende isoleret bevisoptagelse omkring vurdering af skader indtrådt under ejerskifte- og byggeskadesforsikringer.

Endvidere har kurator anvendt tid på håndtering af sager, der (endnu) ikke har manifesteret sig i en retssag, men hvor der enten er truffet afgørelse for Ankenævnet for Forsikring eller hvor der har været drøftelser med modparter og/eller dennes repræsentanter.

Der er på arbejdet relateret til retssager anlagt mod konkursboet og øvrige sager anvendt ca. 216 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.4.8 Compliance, GDPR og audits

Kurator har i den forgangne periode udført arbejde med tilrettelæggelsen af audits ved flere af konkursboets skadesbehandlere vedrørende 2024. Der er foreløbigt planlagt audits hos ca. 8 skadesbehandlere i løbet af året. Audits vil blive gennemført hos de respektive skadesbehandlere af hhv. eksterne eller interne auditører. Den interne audit bliver gennemført af konkursboets medarbejdere i legal-afdelingen.

I forbindelse med planlægningen af audits har kurator og konkursboets medarbejdere løbende haft drøftelser og korrespondance med skadeshandlerne om koordinering, herunder udarbejdet konkrete

instrukser til auditørerne med retningslinjer for gennemførelse af audit hos de respektive skadesbehandlere. Dette arbejde er vigtigt for den løbende skadesbehandling, herunder i forhold til sikring af konkursboets genforsikringstilgodehavende. Foruden fokus på kvaliteten og fremdriften i skadesbehandlingen hos skadesbehandlerne ajourfører kurator løbende instrukserne baseret på erfaringerne fra de tidligere gennemførte audits. Drøftelser og korrespondance angående auditens fokuspunkter pågår fortsat.

Herudover har kurator fortsat anvendt tid på at sikre, at afviklingen af driften i konkursboet i videst muligt omfang sker under iagttagelse af databeskyttelsesforordningen. Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor der er redegjort nærmere herom

Arbejdet i den forgangne periode har bl.a. omfattet udarbejdelse og opdatering af databehandleraftaler med konkursboets tilknyttede samarbejdspartnere, og der er herudover blevet udført et betydeligt arbejde forbundet med obligatorisk tilsyn og opdatering af risikovurdering af skadesbehandlerne, udarbejdelse og opdatering af databehandleraftaler samt koordinering, herunder vedrørende forhold omkring aftaleophør, tilbagelevering af data mv. Dette arbejde vil pågå så længe, at skadesbehandlingen bliver opretholdt hos de eksterne skadesbehandlerne. Endelig har kurator haft arbejde forbundet med stillingtagen til udveksling af personoplysninger i forbindelse med diverse retssager og undersøgelser mv.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 86 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.4.9 Revision og det løbende bogholderi

Kurator har som tidligere oplyst antaget ekstern regnskabsmæssig konsulentbistand, som fortsat bistår konkursboet.

I den forgangne periode har kurator haft drøftelser og korrespondance med konsulenterne angående konkursboets moms- og lønsumsafgiftstilsvare for 2021 og 2022.

Konkursboet har anmodet Skattestyrelsen om genoptagelse af konkursboets lønsumsafgiftstilsvare for 2021, og har i samme forbindelse anmodet om tilbagebetaling for perioden. Opgørelsen af lønsumsafgiftstilsvaret – og dermed tilbagebetalingskravet – er bl.a. baseret på Skattestyrelsens bindende svar om opgørelsen af momsfradragprocenten i konkursboet.

Endvidere har konkursboet foretaget efterangivelser for moms for 2021. Skattestyrelsen har efter anmodning fået udleveret den bagvedliggende dokumentation for efterposteringsne. Kurator afventer på nuværende tidspunkt Skattestyrelsens endelige afgørelse i forhold til efterangivelserne for 2021.

Endelig er konkursboet fortsat i proces med gennemgang af konkursboets momsangivelser for 2022. Dette arbejde pågår således fortsat.

For så vidt angår det løbende bogholderi og indberetning af skatter og afgifter bemærkes ligeledes, at kurators egne medarbejdere bistår med bogføringen i den daglige drift, godkender alle betalinger i banken og løbende bistår med indberetning af skatter og afgifter. Som følge af ovenstående er kurators medarbejdere også løbende fysisk til stede i virksomheden.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 122 timer siden seneste redegørelse, hvoraf 80 timer er anvendt af en regnskabskyndig medarbejder hos kurator.

6.1.5 *Fordringsprøvelse af anmeldte krav under de registrerede aktiver*

Kurator har anvendt omfattende tid på tilrettelæggelse af den kommende fordringsprøvelse vedrørende krav anmeldt under de registrerede aktiver. Dette med henblik på at kunne igangsætte en fordringsprøvelse, når endelige anmeldelser foreligger, herunder fra de respektive garantifondsordninger, skadesbehandlere samt individuelle forsikringstagere, hvorved der forventeligt er opnået klarhed og overblik over passivside.

Kurator forventer på nuværende tidspunkt at igangsætte fordringsprøvelse af anmeldte krav under de registrerede aktiver i løbet af 2025 eller 2026. Dette forudsætter imidlertid, at der er modtaget endelige anmeldelser fra bl.a. de respektive garantifondsordninger, herunder dokumentation for deres subrogationskrav, jf. nærmere nedenfor. Fordringsprøvelsen af skadeskrav kan således ikke iværksættes, før endelige anmeldelser foreligger.

6.1.5.1 *Skadeskrav*

Kurator har udført et omfattende arbejde vedrørende tilrettelæggelse af strukturerede processer med henblik på at sikre, at godkendte og ikke-garantifondsdekkede skadeskrav, bliver rapporteret fra de respektive skadesbehandlere til konkursboet med henblik på registrering i konkursboets gældbog. Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor der er redegjort nærmere for processen for registrering af kravene i konkursboets gældbog, herunder de udarbejdede rapporteringsark til brug for rapporteringen.

De tilrettelagte processer omfatter bl.a. en struktureret gennemgang af aftalegrundlag og skadesbordereauer med henblik på at identificere antallet/omfanget af lukkede godkendte og ikke-garantifondsdekkede skadeskrav, der skal registreres i gældbogen. Arbejdet sker i samarbejde med konkursboets medarbejdere og der afholdes i den forbindelse ugentlige møder til drøftelse og gennemgang af de enkelte skadesporteføljer.

Som tidligere oplyst er kvaliteten af de rapporterede skadesbordereauer fra skadesbehandlere svingende, og det har således i et vist omfang, og efter en konkret vurdering, været nødvendigt for konkursboets

medarbejdere at foretage en manuel opdatering/korrektion af bordereauerne baseret på viden om skadesudviklingen på porteføljen således, at skadesbilledet bliver retvisende. Dette arbejde pågår fortsat.

Det bemærkes, at uanset at flere skadesbehandlere har oplyst, at der alene forventes at blive indrapporteret et begrænset antal skader til registrering i gældbogen, er det desuagtet fortsat kurators forventning, at der i den kommende periode vil blive rapporteret et større antal anmeldelser mod konkursboet.

Herudover har kurator tilrettelagt processer vedrørende indhentelse af den bagvedliggende data/dokumentation på de godkendte, ikke-garantifondsdekke skadeskrav samt tillige ikke-garantifondsdekke skadeskrav, der er blevet afvist af skadesbehandleren i perioden efter konkursdekretets afsigelse. Dette med henblik på at sikre, at kurator er i besiddelse af en fuld dokumentationspakke på de enkelte skadeskrav. Arbejdet vedrørende indhentelse af den bagvedliggende dokumentationspakke er påbegyndt, og arbejdet forbundet hermed vil blive intensiveret i den kommende periode i takt med, at flere skadesporteføljer bliver lukket ned.

Endvidere har kurator deltaget i flere møder og haft drøftelser med de forskellige garantifondsordninger angående processen for anmeldelse af deres endelige subrogationskrav relateret til skadeskrav samt dokumentationskravene i den forbindelse. Det bemærkes, at alle garantifondsordninger har modtaget samme rapporteringsark og guide til brug for rapportering af de underliggende krav, som de respektive garantifondsordninger er indtrådt/subrogeret i.

Drøftelserne med de respektive garantifondsordninger pågår fortsat.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 332 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.5.2 Returpræmiekrav

Kurator har fortsat udført arbejde med tilrettelæggelsen af de indledende skridt i fordringsprøvelsesprocessen af returpræmiekrav, herunder både i relation til den materielle prøvelse samt fordringsprøvelsesprocessen i øvrigt. Dette arbejde pågår fortsat.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 77 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.5.3 Klagesager

Der henvises til de tidligere redegørelser, hvor der er redegjort nærmere for klagetyperne og processen vedrørende behandling af klagesagerne.

Der var pr. 31. august 2024 anmeldt og registreret 42 klagesager via klageformularen i konkursboet (anmeldt og registreret 1 yderligere klagesag siden seneste redegørelse).

Kurator har i den forgange periode fortsat udført arbejde i relation til tilrettelæggelsen af fordringsprøvelsen af klagesagerne.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 21 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.1.5.4 Garantifonden for skadesforsikringsselskabers særstilling i relation til genforsikringstilgodehavender og andre aktiver

Kurator har haft løbende drøftelser og korrespondance med Garantifonden for skadesforsikringsselskaber om, hvorvidt Garantifonden for skadesforsikringsselskaber har en særlig retsstilling i konkursboet.

Problemstillingen angår i det væsentligste, spørgsmålet om, hvorvidt Garantifonden for skadesforsikringsselskaber har forlods-/separatistret til de beløb, der allerede er kommet til udbetaling eller som i fremtiden kommer til udbetaling via konkursboets genforsikringsprogram i relation til de skader, hvor Garantifonden for skadesforsikringsselskaber har udbetalt eller i fremtiden udbetaler erstatninger til forsikringstagere eller skadelidte.

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber har gjort et tilsvarende synspunkt gældende i Alpha Insurance A/S under konkurs. I Alpha Insurance A/S under konkurs har kurator på den baggrund gennemført en fordringsprøvelse af det af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber anmeldte krav, hvorunder kurator afviste, at Garantifonden for skadesforsikringsselskaber skulle have en forlods-/separatistret. Det er således kurators vurdering, at Garantifonden for skadesforsikringsselskaber skal behandles på samme måde som de øvrige forsikringskreditorer. Fordringsprøvelsesmødet blev gennemført den 5. oktober 2022, hvor kurator i Alpha Insurance A/S under konkurs fastholdt afvisningen af kravet.

Den 1. november 2022 anlagde Garantifonden for skadesforsikringsselskaber en fordringsprøvelsessag mod Alpha Insurance A/S under konkurs. Sagen blev hovedforhandlet over fire retsdage i maj 2024, henholdsvis den 7., 8., 14., og 15. maj 2024.

Den 5. juli 2024 afsagde Sø- og Handelsretten dom i sagen, hvorefter Alpha Insurance A/S under konkurs blev frifundet.

Den 12. juli 2024 indleverede Garantifonden for skadesforsikringsselskaber ankestævning til Østre Landsret og den 21. august 2024 indleverede Alpha Insurance A/S under konkurs svarskrift.

Det er fortsat kurators vurdering, at den verserende retssag mellem Garantifonden for skadesforsikringsselskaber og Alpha Insurance A/S under konkurs potentielt kan have stor økonomisk betydning for konkursboet, hvorfor kurator fortsat følger udviklingen i sagen tæt.

Der pågår således fortsat drøftelser og korrespondance herom mellem parterne og siden seneste redegørelse er der anvendt ca. 25 timer.

Der er således samlet anvendt ca. 2.746 timer på arbejde relaterende til de registrerede aktiver, hvoraf 80 timer vedrører regnskabskyndige medarbejdere hos kurator.

6.2 Tidsforbrug relateret til de frie aktiver

Kurators arbejde relateret til de frie aktiver har i perioden siden den 1. marts 2024 og indtil den 31. august 2024 været koncentreret om følgende opgaver:

6.2.1 *Salg af aktiver*

Som oplyst i den seneste redegørelse, har kurator i forbindelse med flytningen til et mindre lejemål, gennemgået konkursboets inventar og kontorartikler med henblik på salg. I den forbindelse har kurator via auktionshus forestået salg af bl.a. skriveborde, reoler, stole og lamper og salget har indbragt kr. 8.732,50 inkl. moms (svarende til 6.986,00 ekskl. moms). Kurator har således haft arbejde forbundet med frasalget og dialog med auktionshus.

6.2.2 *Anlagte retssager om omstødelles- og tilbagesøgningskrav samt erstatningskrav*

Kurator har som tidligere oplyst anlagt en række retssager vedrørende omstødelles-, tilbagesøgnings- og erstatningskrav.

Nedenfor gennemgås for overblikkets skyld de enkelte sager hver for sig.

6.2.2.1 *Retssag om erstatningskrav mod to medlemmer af Qudos' tidligere ledelse*

Konkursboet anlagde i maj 2020 en retssag mod et udenlandsk selskab (nu opløst efter likvidation) på Guernsey, da det var konkursboets opfattelse, at der var grundlag for et tilbagesøgnings- og/eller omstødelleskrav over for det udenlandske selskab på ca. kr. 25.800.000. Efter længerevarende forligsdrøftelser indgik konkursboet og likvidatorerne i det udenlandske selskab et forlig den 26. oktober 2022, hvorefter retssagen på Guernsey blev hævet. Forligsvilkårene er omfattet af en fortrolighedsklausul.

Parallelt med retssagen på Guernsey havde konkursboet taget forbehold for at gøre et personligt erstatningskrav for samme beløb på kr. 25.800.000 gældende mod de i dispositionen involverede ledelsesmedlemmer.

Konkursboet anlagde som følge heraf den 26. november 2021 en retssag mod to medlemmer af Qudos' tidligere ledelse ved Københavns Byret angående et erstatningskrav på kr. 25.800.000, hvor konkursboets tab nu forfølges. Erstatningskravet relaterer sig således til de to tidligere ledelsesmedlemmers involvering i den disposition, som konkursboets tilbagesøgnings- og/eller omstødelseskrav mod det udenlandske selskab på Guernsey udsprang af.

Samtidig med retssagens anlæggelse ved Københavns Byret foretog konkursboet samtidig procesunderretning af de øvrige medlemmer af Qudos' tidligere ledelse, hvor konkursboet tog et forbehold for at gøre et erstatningsansvar gældende mod de tidligere ledelsesmedlemmer for det tilfælde, at erstatningskravet ikke kan gennemføres i de anlagte retssager, og/eller at de sagsøgte parter, herunder det udenlandske selskab, ikke har den fornødne betalingsevne.

De sagsøgte fremsatte i retssagen ved Københavns Byret en formalitetspåstand om sagens afvisning med henvisning til en voldgiftsklausul i ledelsesmedlemmernes kontrakter med Qudos. Spørgsmålet om formaliteten blev udskilt til særskilt behandling, hvor der blev gennemført delhovedforhandling den 6. februar 2023.

Københavns Byrets afsagde den 6. marts 2023 kendelse om delspørgsmålet, hvor retten fandt, at konkursboet i forhold til sagsanlægget ikke var bundet af voldgiftsklausulen, og at de sagsøgte afvisningspåstand derfor ikke blev taget til følge. De sagsøgte ansøgte i forlængelse heraf Procesbevillingsnævnet om tilladelse til at kære Københavns Byrets kendelse af 6. marts 2023 til Østre Landsret, og anmodede samtidig om, at den videre forberedelse af sagens materielle spørgsmål ved Københavns Byret blev sat i bero. Københavns Byret fandt ved retsbog af 28. marts 2023, at de sagsøgte anmodning om udsættelse på Procesbevillingsnævnets afgørelse og eventuel Østre Landsrets afgørelse, ikke skulle tages til følge, men at sagen derimod skulle fremmes.

Den 22. maj 2023 modtog de sagsøgte tilladelse fra Procesbevillingsnævnet til at kære Københavns Byrets kendelse af 6. marts 2023 om sagens formalitet til Østre Landsret. De sagsøgte anmodede i forlængelse heraf på ny Københavns Byret om, at sagen ved Københavns Byret blev sat i bero indtil Østre Landsrets afgørelse af kæremålet.

Ved retsbog af 8. juni 2023 fandt Københavns Byret, at sagen fortsat skulle fremmes, hvorfor anmodningen om berostillelse ikke blev taget til følge. Det materielle spørgsmål ved Københavns Byret og kæremålet om sagens formalitet ved Østre Landsret verserer således sideløbende.

I kæremålet ved Østre Landsret har de sagsøgte begæret mundtlig forhandling, og konkursboet indleverede den 25. august 2023 svarskrift. Ved retsbog af 9. november 2023 berammede Østre Landsret sagen til hovedforhandling den 13. maj 2025.

I forhold til sagens materielle spørgsmål ved Københavns Byret fremsatte en af de sagsøgte den 22. november 2023 på ny en anmodning om, at behandling af sagens realitet blev sat i bero indtil Østre Landsret i kæremålet har truffet afgørelse om afvisningsspørgsmålet.

I sagen ved Københavns Byret indleverede konkursboet den 20. december 2023 en omfattende replik, hvor konkursboet i forhold til det lidte tab begærede syn og skøn. Ved retsbog af 24. januar 2024 fandt Københavns Byret, at sagen fortsat skulle fremmes, hvorfor tredje anmodning om berostillelse ikke blev taget til følge, og hvor retten fastsatte frist for de sagsøgte til at indlevere et processkrift.

De sagsøgte har henholdsvis den 19. og 26. april 2024 indleveret duplik vedrørende det materielle spørgsmål, hvorefter konkursboet har indleveret et yderligere processkrift den 6. september 2024.

Der er endnu ikke berammet hovedforhandling ved Københavns Byret.

Der har i perioden siden seneste redegørelse været arbejde forbundet med skriftveksling i sagen om det materielle spørgsmål ved Københavns Byret. Kurator har haft arbejde forbundet med gennemgang af de sagsøgte duplikker samt udarbejdelse af et yderligere processkrift.

Skiftvekslingen i sagen og det udførte arbejde bærer præg af, at der er tale om komplekse problemstillinger. Herudover pågår der sideløbende med skriftevekslingen løbende undersøgelser af sagens påberåbte forhold.

Udover ovennævnte arbejde har der været arbejde forbundet med at foretage den behørig opfølgning på de fremsendte procesunderretninger i sagen.

Der er på arbejdet forbundet med ovenstående anvendt i alt ca. 76 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.2.2.2 Retssag om tilbagesøgning- og erstatningskrav mod Qudos' moderselskab og øvrige koncernforbundne selskaber vedrørende ulovlig selvfinansiering

Konkursboet anlagde den 22. december 2020 en retssag mod Qudos' ultimative moderselskab og to øvrige koncernforbundne selskaber med påstand om betaling af kr. 52.825.500 til konkursboet med tillæg af rente i henhold til rentelovens regler og selskabslovens § 215, stk. 1.

Sagen angår konkursboets tilbagesøgnings-/erstatningskrav i relation til økonomiske midler, som Qudos efter kurators opfattelse i strid med forbuddet mod selvfinansiering i selskabslovens § 206, stk. 1, har

stillet til rådighed for Qudos' ultimative moderselskabs erhvervelse af Qudos fra Echelon Financial Holding Inc. den 7. marts 2017.

Konkursboet foretog samtidig med sagens anlæggelse procesunderretning af den samlede tidligere ledelse i Qudos, da der efter selskabslovens § 215, stk. 2, består en subsidiær objektiv hæftelse for *"de personer, der har truffet aftale om eller opretholdt dispositioner"* i strid med selvfinansieringsforbuddet, hvis det således ikke er muligt i øvrigt at søge beløbene/tabets tilbage i forhold til de sagsøgte selskaber.

Konkursboet har i sagen begæret syn og skøn, hvilket Københavns Byret ved kendelse af 1. februar 2022 imødekom. Der pågik i forlængelse heraf omfattende skriftveksling vedrørende syn og skøn, herunder om skønstema og skønsmænd, samt hvilke bilag, der kunne tilgå skønsmændene. Skriftvekslingen resulterede i, at Københavns Byret den 4. april 2022 og den 9. august 2022 afsagde to kendelser om henholdsvis processen for udpegning af skønsmænd, og om hvilke bilag der kan tilgå skønsmændene, der begge gav konkursboet medhold i konkursboets fremsatte synspunkter.

De sagsøgte anmodede i forlængelse heraf Procesbevillingsnævnet om tilladelse til at kære begge kendelser til Østre Landsret, hvor konkursboet, i forbindelse med høring af de sagsøgte anmodninger om tilladelse til at kære, indleverede bemærkninger til Procesbevillingsnævnet.

Procesbevillingsnævnet meddelte henholdsvis den 16. juni 2022 og den 1. november 2022, at der ikke blev givet de sagsøgte tilladelse til at kære Københavns Byrets kendelse af 4. april 2022 eller af 9. august 2022, hvorfor kendelserne til fordel for konkursboet var endelige.

Konkursboet har efter rettens bemyndigelse henvendt sig til brancheorganisationen FSR – Danske Revisorer med anmodning om, at FSR – Danske Revisorer bragte en egnet skønsmænd i forslag, herunder ved henvendelse til Nordisk Revisor Forbund. Efter et længerevarende forløb meddelte FSR – Danske Revisorer i foråret 2023 imidlertid, at det ikke for FSR – Danske Revisorer var muligt at finde en egnet skønsmænd i Danmark, der var habil i forhold til sagens parter. Konkursboet afsøgte efterfølgende, om der kunne identificeres og udpeges en egnet og habil skønsmænd på anden vis fra Danmark, Sverige og/eller Norge.

Der har pågået omfattende korrespondance mellem konkursboet, de sagsøgte samt Københavns Byret m.fl. om processen for syn og skøn.

Der var berammet hovedforhandling i sagen ved Københavns Byret i juni 2023. Da syn og skøn endnu ikke var gennemført som følge af de praktiske udfordringer med at udpege en habil skønsmænd, blev det af Københavns Byret den 18. april 2023 besluttet, at den berammede hovedforhandlingen i juni 2023 blev afløst med henblik på omberømmelse.

Konkursboet stillede ved meddelelse af 17. maj 2024 en konkret skønsmand i forslag. Skønsmanden er den samme, som konkursboet har stillet i forslag i ”Erstatningsansvarssagen”, jf. nærmere afsnit 6.2.3.2 idet der bl.a. er betydeligt overlap imellem skønstemaerne i de to sager. Der pågik efterfølgende skriftveksling mellem konkursboet og de sagsøgte i sagen om det af konkursboets stillede forslag til skønsmand, hvor de sagsøgte fremsatte en række indsigelser.

Skønsmanden har oplyst, at han anser sig egnet og habil til at påtage sig opgaven med at besvare skønstemaet i sagen.

På baggrund af skriftvekslingen i sagen besluttede Københavns Byret ved kendelse af 25. juni 2024 at udpege den skønsmand, som konkursboet havde stillet i forslag. Skønsmanden har frist til den 25. marts 2025 til at indlevere skønserklæring og honorarforslag.

Københavns Byret har endnu ikke fastsat nye datoer for hovedforhandlingen.

Udover ovennævnte arbejde har der i perioden været arbejde forbundet med at foretage den behørig opfølgning på de fremsendte procesunderretninger i sagen.

Der er på arbejdet forbundet med ovenstående anvendt i alt ca. 36 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.2.2.3 Omstødelses- tilbagebetalings- og erstatningskrav mod en person tilknyttet Qudos og denne persons selskab

Konkursboet anlagde den 20. december 2019 en retssag mod en person tilknyttet Qudos og dennes selskab. Kravet udgjorde samlet kr. 16.870.385.

Retten i Lyngby afsagde den 30. juni 2021 dom i sagen, hvor den sagsøgte person og dennes selskab blev dømt til at betale kr. 15.640.942 med tillæg af procesrente fra den 20. december 2019 samt sagens sagsomkostninger på kr. 633.000 til konkursboet.

De sagsøgte ankede Retten i Lyngbys dom af 30. juni 2021 til Østre Landsret, mens konkursboet kontraankede et delkrav på kr. 500.000, som konkursboet ikke fik medhold i ved byretssagen.

Hovedforhandling i Østre Landsret blev gennemført den 6. og 8.- 9. september 2022. Østre Landsret afsagde den 7. oktober 2022 dom i ankesagen, hvor Østre Landsret stadfæstede byrettens dom med den ændring, at de sagsøgte blev idømt at betale yderligere kr. 500.000 til konkursboet med tillæg af procesrente fra den 20. december 2019 samt sagsomkostninger på kr. 1.000.000.

Konkursboet fik således fuldt medhold i ankesagen, hvorefter de sagsøgte inden 14 dage fra dommens afsigelse skulle betale kr. 16.140.942 med tillæg af procesrente fra den 20. december 2019 og sagsomkostninger for begge instanser på samlet kr. 1.000.000 til konkursboet, dvs. i alt ca. kr. 20,5 mio.

Konkursboet har som tidligere anført foretaget procesunderretning af de øvrige medlemmer af Qudos' tidligere ledelse i den anledning. I procesunderretningerne er der taget forbehold for at gøre disse parter personligt erstatningsansvarlige for det tilfælde, at tilbagesøgning/omstødelse og/eller erstatning ikke kan finde sted overfor de sagsøgte eller for det tilfælde, at de sagsøgte, ikke har den fornødne betalingsevne.

De sagsøgte ansøgte den 11. oktober 2022 Procesbevillingsnævnet om tilladelse til at anke Østre Landsrets dom til Højesteret.

Da de sagsøgte ikke ved betalingsfristens udløb havde indbetalt det skyldige beløb til konkursboet, indgav konkursboet en konkursbegæring mod det sagsøgte selskab. Det bemærkes, at den pågældende person efter det foreliggende er bosat i udlandet, men en senere inddrivelse er ikke udelukket.

Konkursbegæringen blev behandlet på skifteretsmøde i Sø- og Handelsretten den 28. november 2022, hvor sagen blev udsat på skriftveksling og procedure.

Den 21. december 2022 blev der afholdt skifteretsmøde i Sø- og Handelsretten, hvor skifteretten fandt, at betingelserne for at tage selskabet under konkursbehandling var opfyldte, jf. konkurslovens § 17, hvorefter konkursdekret blev afsagt og undertegnede advokat Boris Frederiksen blev udpeget som kurator.

Det sagsøgte selskab kærede konkursdekretet af 21. december 2022 til Østre Landsret, hvor der samtidig blev begæret opsættende virkning af kæremålet. Begæringen om opsættende virkning blev ikke imødekommet, hverken af Sø- og Handelsretten eller Østre Landsret.

Den 10. februar 2023 stadfæstede Østre Landsret Sø- og Handelsrettens kendelse af 21. december 2022, hvorefter konkursdekretet er endeligt.

Den 22. maj 2023 traf Procesbevillingsnævnet afgørelse om, at der ikke var grundlag for at tildele tredjeinstansbevilling. Østre Landsrets dom af 7. oktober 2022 er derfor endelig.

I forlængelse af Procesbevillingsnævnets afgørelse blev konkursboet kontaktet af de pågældende parter advokat vedrørende muligheden for, at en eller flere tredjemænd indfrie og dermed indtrådte i konkursboets fordring på ca. kr. 21,5 mio. med den konsekvens, at det (nu konkursramte) selskab herefter blev udleveret til kapitalejeren i medfør af konkurslovens § 144 ved indfrielse og/eller indhentelse af samtykke fra samtlige af konkursboets kreditorer.

Efter længerevarende drøftelser blev der i juli 2023 iværksat en proces for udlevering af selskabet i medfør af konkurslovens § 144 til kapitalejeren. Konkursboet modtog i den forbindelse kr. 21.586.388,75 den 4. juli 2023.

Konkursboet har haft yderligere arbejde forbundet med håndteringen af § 144-processen. Skifteretten afsagde i den forbindelse en kendelse af 7. august 2023, som umiddelbart efter ordlyden resulterede i en udlevering af aktiver, men ikke selskabet til kapitalejeren.

Østre Landsret har ved afgørelse af 29. september 2023 hjemvist sagen til fornyet behandling i skifteretten, hvor det pågældende selskab er under konkursbehandling. Undertegnende advokat Boris Frederiksen er fortsat kurator i konkursboet efter det pågældende selskab. Selskabet og selskabets kapitalejer ansøgte den 27. oktober 2023 Procesbevillingsnævnet om at anke Østre Landsret dom af 29. september 2023 til Højesteret. Den 8. december 2023 traf Procesbevillingsnævnet afgørelse om, at der ikke var grundlag for at tildele tredjeinstansbevilling.

Henset til dels, at konkursboets eventuelle fordring mod de procesunderrettede parter forældes et år fra Østre Landsrets dom den 7. oktober 2022, og dels uvisheden om forløbet med § 144 processen, indgik konkursboet en suspensionsaftale med de procesunderrettede parter, hvor parterne har suspenderet forældelsesfrister i henhold til forældelseslovens regler.

Konkursboet har på baggrund af ovenstående haft arbejde forbundet med opfølgning og håndtering af § 144-processen og anvendt i alt ca. 1 juristtime siden seneste redegørelse.

6.2.2.4 Omstødelses- og tilbagesøgningskrav over for tredjemand samt et koncernforbundet selskab

Konkursboet anlagde den 20. december 2019 en retssag om et omstødelses-, tilbagesøgnings- og/eller erstatningskrav på kr. 5.000.000 mod en tredjemand samt et koncernforbundet selskab.

Sagen blev hovedforhandlet ved Københavns Byret den 27., 28. og 29. oktober 2021. Den 26. november 2021 afsagde Københavns Byret dom i sagen. Konkursboet fik medhold i sin påstand, hvorefter tredjemand og det koncernforbundne selskab solidarisk skulle betale til konkursboet kr. 5.000.000 med tillæg af procesrente. Der er foreløbigt indbetalt kr. 5.000.000 til konkursboet.

Konkursboet har foretaget procesunderretning af medlemmerne af Qudos' tidligere ledelse. I procesunderretningerne er der taget forbehold for at gøre disse parter personligt erstatningsansvarlige for det tilfælde, at det ikke er muligt at gennemføre eller inddrive de resterende beløb hos de sagsøgte parter.

De sagsøgte har anket Københavns Byrets dom til Østre Landsret, hvor ankesagerne sambehandles.

Der var berammet hovedforhandling i ankesagen ved Østre Landsret den 27. og 28. februar 2023. Tre dage før hovedforhandlingen, den 24. februar 2023, anmodede det koncernforbundne selskab imidlertid om, at sagen blev omberammet, idet et indkaldt vidne ikke havde mulighed for at give møde og afgive forklaring. Østre Landsret besluttede på denne baggrund at omberamme sagen til den 28. og 29. oktober 2024.

Den 30. august 2024 indleverede konkursboet et yderligere ankeprocesskrift til Østre Landsret.

Der har i perioden siden seneste redegørelse været arbejde forbundet med udarbejdelse af det yderligere ankeprocesskrift samt påbegyndelse af forberedelsen af hovedforhandling i sagen. Desuden er der anvendt tid på at foretage den behørig opfølgning på de fremsendte procesunderretninger i sagen.

Der er på arbejdet forbundet med ovenstående anvendt ca. 9 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.2.2.5 Erstatningskrav mod den tidligere ledelse og revisor i en dansk agent

Som beskrevet ovenfor under afsnit 6.1.3.3 har kurator anmeldt et krav på i alt kr. kr. 114.320.545,17 vedrørende uoptjent agentprovision i konkursboet efter en tidligere agent i Danmark.

Kurator har i samarbejde med kurator i konkursboet efter agenten udført omfattende undersøgelser med henblik på at afdække, om der var grundlag for at rejse et krav mod den tidligere ledelse eller revisor. Arbejdet har blandt andet bestået i gennemgang og vurdering af omfattende materiale modtaget fra konkursboet efter agenten. Kurator vurderede, at der var grundlag for at rejse et erstatningskrav mod den tidligere ledelse og revisor som følge af en række ulovlige og uforsvarlige udbytteudlodninger og ulovlig selvfinansiering.

Kurator i konkursboet efter agenten havde ikke tilstrækkelige midler til at forfølge et krav mod den tidligere ledelse og revisor, og kurator fremsatte som følge heraf anmodning om at anlægge sagen efter proceduren i konkurslovens § 137. Kurator betingede dette af, at et eventuelt provenu fra et sagsanlæg mod den tidligere ledelse og revisor forlods skulle anvendes til at dække kurators omkostninger ved sagen, og at konkursboet forlods skal modtage 50 % af et eventuelt restprovenu.

Agenten under konkurs' øvrige kreditorer fik mulighed for at finansiere et sagsanlæg eller selvstændigt anlægge sag på samme eller bedre vilkår ved kreditormeddelelse af 16. april 2024, men ingen øvrige kreditorer ønskede at forfølge denne mulighed. Konkursboet anlagde derfor den 30. april 2024 retssag mod agentens tidligere ledelse og revisor, i alt 10 personer, med påstand om betaling af op til 90.473.153 kr. Sagen beror aktuelt på afgivelse af svarskrifter fra de indstævnte.

Der er på arbejdet forbundet med ovenstående anvendt ca. 467 timer.

6.2.3 Erstatningsansvarssag mod Qudos' tidligere ledelse og eksterne revisor

6.2.3.1 Kort om baggrunden for sagen

Konkursboet udtog den 3. maj 2021 stævning mod medlemmerne af Qudos' tidligere ledelse samt tidligere eksterne revisor med påstand om betaling af kr. 110.000.000 ("Erstatningsansvarssagen"). Baggrunden herfor var, at det på baggrund af de foretagne undersøgelser af konkursboets forhold var kurators vurdering, at der var grundlag for at fremsætte et erstatningskrav mod den samlede tidligere ledelse i Qudos og selskabets tidligere eksterne revisor.

Sagen er anlagt ved Retten i Lyngby, hvor sagen nu verserer. Der blev afholdt et forberedende fysisk retsmøde den 31. januar 2022, hvor sagen blev berammet til hovedforhandling i februar, marts og april 2024. Hovedforhandlingen er sidenhen blevet omberammet, jf. nærmere nedenfor.

6.2.3.2 Syn og skøn

Ved konkursboets replik af 2. maj 2022 begærede konkursboet gennemførelse af to syns- og skønsforretninger, herunder bl.a. angående Qudos' årsrapport for 2017, solvensgrad og tabsopgørelsen. Herudover begærede konkursboet partsedition i Qudos' tidligere revisors arbejdspapirer og øvrig revisionsdokumentation.

Der har i perioden fra maj 2022 til februar 2023 pågået omfattende skriftveksling i sagen om rammerne for afholdelsen af syn og skøn, herunder af skønstemaerne, udmelding af en skønsmand og dennes kompetencer, om sagens bilag samt om konkursboets editionsbegæring mod Qudos' tidligere revisor.

Efter et længerevarende forløb meddelte FSR – Danske Revisorer i foråret 2023, at det ikke for FSR – Danske Revisorer var muligt at finde en egnet skønsmand i Danmark, der var habil i forhold til sagens parter.

Den 13. april 2023 blev der afholdt et telefonisk retsmøde ved Retten i Lyngby til drøftelse af sagens videre forberedelse, herunder gennemførelse af syn og skøn samt tidspunktet for hovedforhandling. I forlængelse af det telefoniske retsmøde traf Retten i Lyngby afgørelse om, at den berammede hovedforhandling i februar, marts og april 2024 skulle omberammes, idet syn og skøn endnu ikke var gennemført, og at muligheden for at udpege en egnet skønsmand fra Sverige eller Norge skulle afklares.

Der har i perioden fra april 2023 til december 2023 pågået omfattende korrespondance mellem konkursboet, de sagsøgte og Retten i Lyngby om processen for syn og skøn.

Konkursboet har i en længere periode forsøgt at identificere egnede og habile skøns mænd til at forestå skønsforretningen i sagen, hvilket har vist sig mere vanskeligt, end hvad det var muligt at forudse.

Efter længerevarende bestræbelser bragte konkursboet ved henholdsvis processkrift 5 af 15. april 2024 og processkrift 6 af 14. juni 2024 en pensioneret revisor, der indtil 2018 har været certificeret af Finanstilsynet til at revidere forsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter, samt en aktuar, der har over 30 års erfaring med skadesforsikringsselskaber, i forslag som skøns mænd i forening.

Retten i Lyngby har endnu ikke taget stilling til konkursboets forslag til skøns mand.

6.2.3.3 *Kære af rettens kendelse/beslutning om at slutte sagens forberedelse*

Den 21. december 2023 afsagde Retten i Lyngby kendelse om, at sagens forberedelse skulle slutes den 1. maj 2024, hvor retten som begrundelse herfor anførte, at en yderligere udsættelse af fristen for at finde en skøns mand ikke var forsvarlig over for de sagsøgte.

Den 1. februar 2024 indleverede en af de sagsøgte parter i sagen et processkrift om sagens oplysning og forberedelse til brug for at drøfte sagens videre forberedelse.

Konkursboet ansøgte den 4. januar 2024 Procesbevillingsnævnet om tilladelse til at kære Retten i Lyngbys kendelse af 21. december 2023 til Østre Landsret. De sagsøgte indleverede henholdsvis den 15. januar 2024 og den 1. februar 2024 bemærkninger til konkursboets ansøgning om kære tilladelse til Østre Landsret.

Der blev i sagen afholdt telefonisk retsmøde den 5. februar 2024 med henblik på at drøfte sagens videre forberedelse og beramme hovedforhandling. Sagen blev berammet til hovedforhandling den 16.-17., 23.-24. februar 2026, 2.-3., 9.-10., 16.-17., 23.-24., marts 2026, 13.-14., 20.-21., 27.-28. april 2026, 4.-5., 11.-12., 18.-19., 26. og 28. maj 2026. Retten fastlagde samtidig en række frister for sagens parter til at komme med yderligere processkrifter inden sagens forberedelse skulle slutes den 1. maj 2024.

Henset til, at sagen er berammet til hovedforhandling 21 måneder efter, at sagens forberedelse skulle slutes den 1. maj 2024, fremsendte konkursboet den 13. februar 2024 supplerende bemærkninger til konkursboets ansøgning om tilladelse til at kære retten i Lyngbys kendelse af 21. december 2023 til Procesbevillingsnævnet.

I marts 2024 gav Procesbevillingsnævnet konkursboet tilladelse til at kære byrettens kendelse af 21. december 2023. Konkursboet indbragte herefter den 21. marts 2024 Retten i Lyngbys kendelse for Østre Landsret, hvor sagen verserede med en omfattende skriftveksling mellem parterne på i alt 9 processkrifter.

Sideløbende med det verserende kæremål ved Østre Landsret besluttede Retten i Lyngby imidlertid ved meddelelse af 19. april 2024 at fastsætte frist for tabsopgørelse og afsluttende processkrift fra konkursboet til den 14. juni 2024 samt afsluttende processkrifter fra de sagsøgte til den 30. august 2024, hvorefter forberedelsen derefter ville slutte den 27. september 2024 i stedet for den 1. maj 2024.

Østre Landsret afsagde herefter den 23. maj 2024 kendelse om afvisning af konkursboets kære af Retten i Lyngbys kendelse af 21. december 2023. Af Østre Landsrets begrundelse fremgik, at kæremålet om kendelsen ikke kunne realitetsbehandles, da kendelsen ikke længere var gældende henset til Retten i Lyngbys nye beslutning af 19. april 2024 om at afslutte sagens forberedelse den 27. september 2024 i stedet for den 1. maj 2024. Samtidig vurderede Østre Landsret, at Retten i Lyngbys beslutning af 19. april 2024 ikke kunne behandles uden forudgående tilladelse fra Procesbevillingsnævnet.

Konkursboet havde forud for Østre Landsrets afgørelse for alle tilfældes skyld på ny ansøgt Procesbevillingsnævnet om en tilladelse til kære af Retten i Lyngbys beslutning af 19. april 2024. Der pågik herefter på ny skriftveksling for Procesbevillingsnævnet om adgangen til nu at kære beslutningen.

Procesbevillingsnævnet meddelte herefter den 12. august 2024 konkursboet (ny) tilladelse til at kære Retten i Lyngbys beslutning af 19. april 2024. Konkursboet indgav herefter den 23. august 2024 et kæreskrift til Østre Landsret med påstand om, at Retten i Lyngbys beslutning af 19. april 2024 om, at sagens forberedelse sluttet den 27. september 2024 ophæves, og at sagens forberedelse genoptages.

I kæremålet indleverede fem af de sagsøgte kæresvarskrifter den 18. september 2024, og således efter skæringsdatoen for denne redegørelse, med påstand om, at byrettens beslutning om afslutning af sagens forberedelse skulle stadfæstes.

Den 23. september 2024 traf Østre Landsret kendelse, hvor Østre Landsret gav konkursboet medhold og ændrede Retten i Lyngbys beslutning således, at sagens forberedelse ikke afsluttes den 27. september 2024. Sagen afventer nu Retten i Lyngbys fastsættelse af frister for den videre forberedelse i lyset af Østre Landsrets kendelse.

6.2.3.4 *Edition*

På baggrund af konkursboets fremsatte editionsbegæring mod Qudos' tidligere revisor, afsagde Retten i Lyngby den 19. oktober 2022 kendelse, hvor konkursboets editionsbegæring mod Qudos' tidligere revisor delvis blev imødekommet. Ved kendelsen har Retten i Lyngby pålagt Qudos' tidligere revisor at udlevere dennes arbejds papirer, der knytter sig til konkrete forhold i Qudos' årsrapport for 2017, som konkursboet har påberåbt som forkert regnskabsmæssig og/eller solvensmæssig indregnet. Konkursboets editionsbegæring i relation til øvrig revisionsdokumentation blev imidlertid ikke imødekommet.

Qudos' tidligere revisor anmodede den 2. november 2022 Procesbevillingsnævnet om tilladelse til delvis at kære Retten i Lyngbys kendelse af 19. oktober 2022 om revisors arbejdsrapporter til Østre Landsret, mens konkursboet den 2. november 2022 tilsvarende anmodede Procesbevillingsnævnet om tilladelse til delvis at kære Retten i Lyngbys kendelse af 19. oktober 2022 i relation til den øvrige revisionsdokumentation til Østre Landsret.

Procesbevillingsnævnte meddelte henholdsvis den 9. juni 2023 og 12. juni 2023, at konkursboet og Qudos' tidligere revisors anmodning om tilladelse til delvis at kære Retten i Lyngbys kendelse af 19. oktober 2022 om edition til Østre Landsret ikke blev imødekommet.

Retten i Lyngbys kendelse af 19. oktober 2022 om edition er således endelig, og konkursboet har derfor på ny anmodet Qudos' tidligere revisor om at udlevere de ved partsedition pålagte arbejdsrapporter.

Qudos' tidligere eksterne revisor har endnu ikke udleveret de i henhold til Retten i Lyngbys kendelse af 19. oktober 2022 editionspålagte arbejdsrapporter, og har over for retten og konkursboet oplyst, at revisoren ikke agter at opfylde editionspålægget.

Konkursboet indgav den 13. november 2023 begæring om tredjemandsedition til Retten i Lyngby i den øvrige revisionsdokumentation, der ikke blev imødekommet ved Retten i Lyngbys kendelse af 19. oktober 2022, og som ses udvekslet mellem Qudos' tidligere revisor og en e-mailkonto tilhørende et britisk selskab.

Editionsbegæringen blev herefter sendt til udlandsforkyndelse i Storbritannien. Efter et længerevarende forløb blev det den 23. august 2024 bekræftet, at forkyndelse er sket. Der pågår for nuværende skriftveksling om editionsspørgsmålet.

6.2.3.5 Den parallelt verserende retssag mod Qudos' tidligere eksterne revisor

Et koncernforbundet selskab til Qudos anlagde i 2018 tillige en retssag mod Qudos' tidligere eksterne revisor med krav om erstatning på ca. kr. 120.000.000 ved Retten i Lyngby.

Sagen omhandler, hvorvidt Qudos' tidligere eksterne revisor har handlet ansvarspådragende i relation til revisionen af Qudos' årsrapport for 2016. Sagen blev hovedforhandlet over ti retsdage i november og december 2023. Konkursboet har haft en repræsentant tilstede under alle dage til hovedforhandlingen, idet sagen kan få betydning for den af konkursboet anlagte retssag mod Qudos' tidligere ledelse og eksterne revisor.

Retten i Lyngby afsagde den 25. marts 2024 dom, hvor retten efter bevisførelsen fandt, at Qudos' eksterne revisor har handlet ansvarspådragende, da revisor påførte Qudos' årsrapport for 2016 en blank revisionspåtegning, idet revisors rapportering burde have været en manglende eller afkræftende konklusion. Qudos' tidligere revisor blev derfor fundet erstatningsansvarlig for det indtalte krav.

Konkursboet har i den forgangne periode anvendt tid på at gennemgå og analysere dommen, der er i alt på ca. 300 sider, hvilken nu indgår i Erstatningsansvarssagen, jf. nærmere afsnit 6.2.3.7.

Qudos' tidligere revisor har anket dommen til Østre Landsret, hvor ankesagen nu verserer.

6.2.3.6 *Oversættelse af sagens bilag*

På det forberedende retsmøde den 31. januar 2022, blev det af Retten i Lyngby besluttet, at dokumentation, der ønskes påberåbt i sagen, som ikke er affattet på dansk, svensk eller norsk, skal oversættes til dansk.

Der er tale om et omfattende arbejde, hvor ca. 5.000 siders bilagsmateriale skal oversættes. Selve oversættelsen udføres delvis af en intern translator hos kurator, samt ved et eksternt translatorfirma som konkursboet har indgået aftale med.

I forbindelse med indgåelse af samarbejdsaftalen med det eksterne translatorfirma, er der indgået en fortrolighedsaftale og en databehandleraftale i forhold til sagens oplysninger og dokumenter. Konkursboet afholder omkostningerne til det eksterne translatorfirma ud af konkursboets frie aktiver. Omkostningerne vil blive søgt dækket i forbindelse med opgørelsen af retssagens sagsomkostninger. Den 7. marts 2024 indleverede konkursboet over 300 oversatte bilag i sagen.

Kurator har i den forgangne periode fortsat haft arbejde forbundet med at gennemgå, hvilke af sagens bilag der er behov for at oversætte, og koordinering af processen for oversættelse med det eksterne translatorfirma, herunder for så vidt angår de i perioden fremlagte processkrifter og bilag.

Arbejdet i forbindelse med oversættelse af sagens bilag pågår fortsat.

6.2.3.7 *Klagesag ved Revisornævnet*

Konkursboet indgav den 29. april 2022 et omfattende klageskrift til Revisornævnet.

Ved klageskriftet har konkursboet anmodet om Revisornævnets stillingtagen til, hvorvidt den tidligere eksterne revisor i forbindelse med revisionen af Qudos' årsrapport for 2017 har handlet i strid med god revisorskik.

Kurator har i forhold til grundlaget for klagen foretaget en omfattende gennemgang og vurdering af relevante revisionsregler, herunder internationale revisions- og regnskabsstandarder, i forhold til sagens faktiske forhold. Der er tale om komplekse revisionstekniske problemstillinger med et omfattende sagsmateriale.

Qudos' tidligere eksterne revisor indleverede duplik i revisornævnsagen den 15. maj 2023. Herudover har parterne efterfølgende indleveret et sammenfattende processkrift/påstandsdokument til Revisornævnet.

Den 3. oktober 2022 blev der afholdt møde ved Revisornævnet, hvor parterne gav møde og besvarede spørgsmålet til Revisornævnet.

Den 9. januar 2024 afsagde Revisornævnet kendelse, hvor Revisornævnet fandt, at den tidligere eksterne revisor havde handlet i strid med god revisorskik i ét ud af seks klagepunkter og idømte en bøde på kr. 30.000. Det er konkursboets opfattelse, at kendelsen ikke er korrekt i forhold til de øvrige fem klagepunkter. Konkursboet har på den baggrund den 6. februar 2024 indbragt Revisornævnets kendelse af 9. januar 2024 for domstolene med påstand om ophævelse af kendelsen for så vidt angår fem af klagepunkterne og hjemvisning til fornyet behandling hos Revisornævnet.

Sagen er anlagt ved Københavns Byret med anmodning om henvisning til Østre Landsret. Den indklagede revisor og Revisornævnet har afgivet svarskrifter i sagen henholdsvis den 31. maj 2024 og den 14. juni 2024 og der er berammet telefonisk møde den 10. oktober 2024.

6.2.3.8 Øvrig skriftveksling i Erstatningsansvarssagen for Retten i Lyngby

I den forgangne periode har konkursboet afgivet i alt fire processkrifter på samlet ca. 150 sider, samt tilhørende bilag til Retten i Lyngby. Hertil kommer en række processuelle meddelelser.

Konkursboet har desuden anvendt tid på at gennemgå de sagsøgte fremlagte processkrifter og bilag i sagen.

Med konkursboets processkrift 6 af 14. juni 2024 har konkursboet i erstatningsansvarssagen på baggrund af Retten i Lyngbys dom af 25. marts 2024, hvor Qudos' tidligere eksterne revisor blev fundet erstatningsansvarlig i forbindelse med revisionen af Qudos' årsrapport for 2016, jf. nærmere afsnit 6.2.3.5, forhøjet påstandsbøbet over for Qudos' tidligere revisor til ca. 177 mio. kr. Dette som følge af, at håbløshedstidspunktet efter kurators vurdering nu med den fornødne sikkerhed kan fastlægges til den 7. marts 2017, hvor Qudos' årsrapport for 2016 blev aflagt og påtegnet.

Konkursboet har samtidig anvendt tid på at genberegne tabsopgørelsen over for henholdsvis Qudos' tidligere ledelse og eksterne revisor.

Qudos' tidligere eksterne revisor har ved processkrift af 9. juli 2024 bestridt grundlaget for forhøjelsen af påstandsbøbet, herunder henset til passivitets- og forældelsesindsigelser. Det gøres i processkriftet samtidigt gældende, at spørgsmålet skal udskilles til særskilt behandling og mundtligt hovedforhandles.

Konkursboet afgav på den baggrund den 15. august 2024 Processkrift 7, hvori konkursboet har fastholdt grundlaget for den forhøjede påstand, og bestridt den tidligere revisors indsigelser.

Retten i Lyngby har endnu ikke taget stilling til det i processkrift af 9. juli 2024 og Processkrift 7 af 15. august 2024 anførte, men har ved retsbog af 27. august 2024 udsat sagen på Østre Landsrets stillingtagen til kæremålet vedrørende sagens forberedelses slutning, som omtalt i afsnit 6.2.3.3. Retten i Lyngby har samtidig udsat fristen for de sagsøgte afsluttende processkrifter, hvilke ellers skulle have været afgivet den 30. august 2024.

Udover ovennævnte har konkursboet anvendt tid på at foretage den behørig opfølgning på de fremsendte procesunderretninger i sagen.

Der er på det i afsnit 6.2.3.2 – 6.2.3.8 beskrevne arbejde anvendt i alt ca. 1.150 juristtimer siden seneste redegørelse.

Skriftvekslingen i sagen og det udførte arbejde bærer præg af, at der er tale om komplekse problemstillinger og et omfattende sagsmateriale. Herudover pågår der sideløbende med skriftvekslingen fortsat løbende undersøgelser af de i sagen påberåbte forhold.

6.2.4 Øvrige omkostninger afholdt af Qudos i strid med reglerne om ulovlig selvfinansiering

Den 11. december 2019 indgik konkursboet en suspensionsaftale med Qudos' moderselskab samt to øvrige koncernforbundne selskaber vedrørende et krav på rådgiveromkostninger afholdt af Qudos relateret til moderselskabets erhvervelse af kapitalandelene i Qudos i marts 2017. Det samlede krav udgjorde kr. 17.619.500.

De koncernforbundne selskaber er af flere omgange fremkommet med et omfattende bilagsmateriale i form af rapporter, analyser mv., hvilket kurator har haft arbejde forbundet med at gennemgå og vurdere.

Kurator er fortsat i dialog med de koncernforbundne selskaber angående det rejste krav.

Der er på dette arbejde anvendt ca. 3 juristtimer siden seneste redegørelse.

6.2.5 Bobehandling i øvrigt

Der er på almindelig bobehandling, herunder korrespondance med almindelige driftskreditorer og skifteretten, registrering af anmeldelser i konkursboets gældbog, samt udarbejdelse af redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, anvendt ca. 119 juristtimer siden den seneste redegørelse.

Der er således samlet anvendt 1.861 juristtimer relateret til de frie aktiver.

7. OPSUMMERING AF TIDSFORBRUGET

Der er samlet anvendt ca. 4.607 timer på bobehandlingen, herunder ca. 2.746 timer på arbejde relateret til de registrerede aktiver, jf. afsnit 6.1 og ca. 1.861 timer relateret til de frie aktiver, jf. afsnit 6.2, i perioden fra den 1. marts 2024 og indtil den 31. august 2024.

8. ACONTOSALÆR

Kurator har ikke siden seneste redegørelse anmodet om eller modtaget et acontosalær.

9. DEN FREMADRETTEDE BOBEHANDLING OG BOETS SLUTNING

Bobehandlingen vil i den kommende periode fortsat være koncentreret om driften i konkursboet, idet videreførelsen af driften fortsat er nødvendig for at sikre konkursboets aktiver og begrænse konkursboets passiver.

Som følge af de mange skøn, der fortsat er forbundet med såvel opgørelsen af aktiver som passiver, og udfaldet af de verserende retssager, er det fortsat endnu ikke muligt at skønne over den forventede dividende i konkursboet, herunder dækningen under de registrerede aktiver såvel som de frie aktiver.

Ligeledes er det pt. ikke muligt at skønne, hvornår konkursboet forventes at blive afsluttet.

10. NÆSTE KREDITORINFORMATION

Næste kreditorinformation med redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 4, vil blive sendt til skifteretten og kreditorerne senest den 7. april 2025.

København, 7. oktober 2024

Boris Frederiksen
Partner, Advokat (H)