

Accura Advokatpartnerselskab
Tuborg Boulevard 1
DK-2900 Hellerup/Cph.

Phone +45 3945 2800
www.accura.dk

CVR no. 33039018

5. april 2024
Sagsnr. 1042774

Kreditorinformation nr. 8, jf. konkurslovens § 125, stk. 4

Gefion Finans A/S under konkurs

Navn:	Gefion Finans A/S
Tidligere navn:	Gefion Insurance A/S
Adresse:	Sundkrogsgade 21, 2100 København Ø Tidligere: Østergade 10, 2-4., 1100 København K
CVR-nr.:	36016493
Momsregistrering:	Konkursboet er særskilt momsregistreret
Kuratorer:	Boris Frederiksen, Poul Schmith Søren Aamann Jensen, Accura Advokatpartnerselskab
Fristdag:	4. juni 2021
Dekretdag:	7. juni 2021
Skifterettens j.nr.:	Sø- og Handelsretten, K 2157/21-A

Som kuratorer i Gefion Finans A/S ("Gefion") under konkurs sendes hermed en statusoversigt for konkursboet. Der henvises i øvrigt til:

- *Kreditorinformation nr. 1 efter konkurslovens § 124, stk. 1, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 9. juni 2021.*
- *Kreditorinformation nr. 2 efter konkurslovens § 125, stk. 1, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 28. juni 2021.*
- *Kreditorinformation nr. 3 efter konkurslovens § 125, stk. 2, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 8. oktober 2021.*
- *Kreditorinformation nr. 4 efter konkurslovens § 125, stk. 4, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 8. april 2022.*
- *Kreditorinformation nr. 5 efter konkurslovens § 125, stk. 4, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 7. oktober 2022.*
- *Kreditorinformation nr. 6 efter konkurslovens § 125, stk. 4, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 13. april 2023.*
- *Kreditorinformation nr. 7 efter konkurslovens § 125, stk. 4, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 6. oktober 2023.*

1 Oversigt over aktiver og passiver

Konkursboets aktiver og passiver er opgjort pr. 31. december 2023 i EUR med en omregningskurs til danske kroner på 745,29.

Opgørelsen af aktiver og passiver er behæftet med betydelig usikkerhed i såvel opadgående som nedadgående retning, idet der er foretaget en række skøn over de fremtidige indtægter og krav, herunder opgørelsen af genforsikringstilgodehavenderne, de tekniske reserver og den her tilknyttede diskonteringsværdi. Hertil kommer, at betalingsevnen hos visse debitorer fortsat er ukendt, ligesom kuratellet har konstateret en række fejlboførte tilgodehavender. Kuratellet er derfor fortsat i proces med at ajourføre og korrigere Gefions bogføring for fremadrettet at sikre retvisende bogføring.

1.1.1 Likvide midler

Pr. dekretdagen var der et indestående på Gefions bankkonti på DKK 41.395.657,72 (svarende til EUR 5.568.267). Den 30. juni 2023 udgjorde konkursboets likvide beholdning EUR 32.679.719 og pr. 31. december 2023 EUR 34.524.078. De likvide midler er således forøget siden sidste kreditorinformation med EUR 1.844.358.

Forøgelsen af de likvide midler skyldes primært indbetalinger fra Gefions genforsikringskontrakter på i alt EUR 2.678.142, samt renteindtægter, regresindbetalinger og præmieinddrivelse med i alt EUR 974.353. I opgørelsen af de likvide midler indgår derudover indbetaling af returskat med GBP 101.752 (svarende til DKK 881.508) fra de engelske skattemyndigheder, jf. afsnit 4.10.1.

Gefions likvidbeholdning påvirkes ligeledes af de løbende omkostninger der er forbundet med videreførelsen af driften i konkursboet og afviklingen af den tilbageværende skadeportefølje. Der har siden 30. juni 2023 været udgifter forbundet med videreførelsen af driften på i alt EUR 1.808.137 til medarbejder- og konsulentlønninger, kontorhold, IT-drift, skadebehandlingsomkostninger og valutareguleringer, hvilket er fragået den samlede likvide beholdning.

Den likvide beholdning medtages til (opgjort pr. 31. december 2023)

EUR 34.524.078

1.1.2 Midler fra genforsikring

Gefions aktiv i form af genforsikringsmidler, består af (i) genforsikringsandelen af den tekniske reserve (forventet tilgodehavende) og (ii) aktualiserede genforsikringstilgodehavender hos genforsikringsselskaber. De samlede genforsikringsmidler udgjorde på dekretdagen EUR 161.303.059. Den 30. juni 2023 udgjorde de samlede genforsikringsmidler EUR 90.705.941. Pr. 31. december 2023 udgør de samlede genforsikringsmidler EUR 85.663.434. Udviklingen i de samlede genforsikringsmidler er nærmere beskrevet under afsnit 3.3.

(i) Genforsikringsandelen af den tekniske reserve (forventet tilgodehavende)

Gefion havde på dekretdagen et bogført forventet tilgodehavende på EUR 140.054.995, som bogføringsmæssigt er beregnet som en andel af præmie- og erstatningshensættelserne (de tekniske reserver). Pr. 30. juni 2023 udgjorde de forventede tilgodehavender EUR 88.557.583. De forventede tilgodehavender er pr. 31. december 2023 bogført til EUR 83.174.454, svarende til en reduktion på EUR 5.383.129. Reduktionen skyldes at en del af de forventede tilgodehavender er aktualiseret som følge af skadeudbetalinger på færdigbehandlede skadekrav fra de lokale skadegarantifonde og medtaget under 1.1.2 (ii) og korrektioner foretaget i bogføringen af genforsikringsandelene, som nærmere beskrevet under afsnit 3.4.

(ii) Aktualiserede genforsikringstilgodehavender

Gefions aktualiserede tilgodehavender i forhold til genforsikringsselskaberne udgjorde på dekrettidspunktet EUR 21.248.064 og pr. 30. juni 2023 EUR 2.148.359. Differencen mellem genforsikringstilgodehavenderne på dekrettidspunktet og de nuværende genforsikringstilgodehavender er beskrevet i kreditorinformation nr. 6 og 7. Disse tilgodehavender udgjorde 31. december 2023 EUR 2.488.980, som følge af boets fortsatte skadebehandling og skadeudbetalinger foretaget af de lokale skadegarantifonde, der har aktualiseret en del af de forventede tilgodehavender beskrevet ovenfor i afsnit 1.1.2 (ii). I perioden siden seneste kreditorinformation er der som tidligere nævnt blevet indbetalt EUR 2.678.142 til boet. Beløbet indgår i de likvide midler.

EUR 85.663.434

De samlede forventede genforsikringsmidler medtages til den bogførte værdi pr. 31. december 2023 med samlet

1.1.3 Tilgodehavender

Debitorer – forsikringstagere

Gefions tilgodehavender hos forsikringstagere udgjorde på dekrettidspunktet EUR 11.235.808 og pr. 30. juni 2023 EUR 613.906. Differencen mellem tilgodehavenderne på dekrettidspunktet og de nuværende tilgodehavender er beskrevet i

kreditorinformation nr. 6 og 7. De bogførte tilgodehavender udgør pr. 31. december 2023 EUR 437.465, svarende til en reduktion på EUR 176.441. Reduktionen skyldes at boet har indrevet udestående præmiebetalinger, hvilket har medført indbetalinger til boet. Beløbet indgår i de likvide midler.

Tilgodehavenderne medtages foreløbigt til den bogførte værdi pr. 31. december 2023.

EUR 437.465

Tilgodehavender hos forsikringsagenter/mæglere

Gefions tilgodehavender hos forsikringsagenter/mæglere og skadebehandlere udgjorde ifølge bogføringen på dekrettidspunktet EUR 25.549.297 og pr. 30. juni 2023 EUR 3.373.525. Disse tilgodehavender udgør pr. 31. december 2023 EUR 2.349.039, svarende til en reduktion på EUR 1.024.486.

Kuratellet har som led i bobehandlingen undersøgt tilgodehavenderne, og konstateret fejlboførte tilgodehavender, hvilket har resulteret i væsentlige afskrivninger af de bogførte tilgodehavender. Som led i kuratellens løbende inddrivelse af konkursboets tilgodehavender, har visse forsikringstagere-, agenter- og mæglere desuden gjort indsigelser til kravene. Kuratellet vurderer løbende indsigelserne og om de pågældende tilgodehavender skal søges yderligere inddrevet ved civile søgsmål. Udviklingen i tilgodehavenderne påvirkes desuden af kommissionshonoreringen af konkursboets forsikringsagenter der er præstationsbetinget og derfor vil udvikle sig i takt med at Gefions skadeporportefølje færdigbehandles. Tilgodehavenderne medtages foreløbigt til den bogførte værdi pr. 31. december 2023.

EUR 2.349.039

Tilgodehavende mellemregning

Pr. 31. december 2020 havde Gefion et mindre tilgodehavende hos Gefion GICA ApS på DKK 30.652,85, svarende ca. til EUR 4.113,52. Gefion GICA ApS er opløst ved likvidation den 5. maj 2021 uden midler til kreditorer og/eller Gefion som eneejer. Tilgodehavendet er afskrevet som værende tabt og medtages til

EUR 0,00

1.1.4 Inventar, IT, driftsmidler og driftsmateriel

Gefions inventar bestod primært af kontorinventar, kontorartikler samt it-udstyr. Inventaret blev solgt til DKK 515.500, svarende til EUR 69.320, jf. i øvrigt kreditorinformation nr. 4, afsnit 4.5. Beløbet indgår i konkursboets likvide midler og er medtaget under 1.1.1.

EUR 0,00

1.1.5 Opmagasineret inventar

Gefion havde ældre kontorinventar opmagasineret. Kuratellet har solgt inventaret på auktion, hvilket har medført et provenu til boet på DKK 812,50, svarende til EUR 109,26. Beløbet indgår i konkursboets likvide midler og er medtaget under 1.1.1.

EUR 0,00

1.1.6 Deposita

Gefion drev virksomhed fra lejede lokaler beliggende Østergade 10, 2-4, 1100 København K. Huslejedepositummet var pr. 31. maj 2021 bogført til DKK 441.286,36. Konkursboet er fraflyttet lejemålet uden udbetaling af depositum, jf. nærmere kreditorinformation nr. 4, afsnit 4.5. Depositummet udgør derfor ikke et aktiv i konkursboet.

EUR 0,00

1.1.7 Verserende retssager

Der verserer en række retssager, som er anlagt af/mod Gefion forud for konkursen, jf. punkt 4.6. Kuratellet var blandt andet sammen med boet efter Qudos Insurance A/S indtrådt i en større retssag med en sagsværdi i niveau GBP 8.800.000, der efterfølgende er forligt mod de sagsøgte betaling af GBP 2.400.000, hvoraf konkursboets andel udgør GBP 666.861,32 (ca. EUR 775.439,68). Kuratellet har endvidere modtaget tilbagebetaling af GBP 300.145,28 (ca. EUR 351.169,98). Forligsbeløbene er medtaget under opgørelsen af konkursboets likvide midler under afsnit 1.1.1.

Konkursboet havde endvidere ansøgt om anke af en 2. instans afgørelse i Tyskland, med en sagsværdi på ca. EUR 26.000.000, men fik afslag herpå. Retssagen er nærmere beskrevet i afsnit 4.6.1. Konkursboets verserende retssager medtages til erindringsværdi.

EUR 1,0

Aktiver i alt (foreløbig)**EUR 122.974.017,00**

Til ovenstående bemærkes, at kuratellet har opretholdt fire af Gefions tidligere bankkonti som led i den fortsatte drift. Der modtages løbende indbetalinger blandt andet præmietilgodehavender, tilgodehavender vedrørende regres, genforsikringstilgodehavender, forligsbeløb og omkostningsrefusioner, ligesom der løbende foretages betaling af omkostninger til den fortsatte drift. Indeståendet ændrer sig således løbende i takt med disse bevægelser.

På Gefions bankkonti står der likvide midler i nødvendigt omfang til at varetage den fortsatte drift. Kuratellet har derudover oprettet separate klientkonti til sikring af boets midler. Disse konti administreres af kuratellet og skifteretten i forening.

1.2 Passiver**1.2.1 Massekrav, jf. konkurslovens § 93**

Der er anmeldt massekrav for i alt EUR 1.480.842,78. Omkostningerne ved boets behandling, herunder navnlig lønudbetalinger til medarbejderne og konsulenter, betaling af eksterne advokater, skadebehandlere og ekspertbistand i forbindelse med skadebehandling, er medtaget under opgørelsen af boets likvider.

EUR 1.480.842,78

1.2.2 Anmeldte forsikringskrav, jf. lov om forsikringsvirksomhed § 210, stk. 1

EUR 38.713.110,70

1.2.3 Lønmodtagerkrav, jf. konkurslovens § 95

EUR 541.787,87

1.2.4 Usikrede krav, jf. konkurslovens § 97

EUR 3.205.614,25

1.2.5 Efterstillede krav, jf. konkurslovens § 98

EUR 20.417.046,73

Passiver i alt (foreløbig)**EUR 64.358.432,32**

Det bemærkes, at ovennævnte oversigt over konkursboets passiver er opgjort pr. 29. februar 2024. Oversigten er foreløbig og forbundet med betydelig usikkerhed, idet der fortsat modtages anmeldelser i konkursboet, herunder fra forsikringstagere og skadelidte, hvis krav endnu ikke

er registreret i konkursboets gældbog, men foreløbigt er hensat som erstatningshensættelser (tekniske reserver).

Stigningen i krav anmeldt i medfør af konkursloven § 93 og lov om forsikringsvirksomhed § 210 skyldes, at et større krav, der tidligere var anmeldt i medfør af konkursloven § 97, er blevet omregistreret til disse konkursklasser. Stigningen modsvares således af et tilsvarende fald i anmeldelser i medfør af konkursloven § 97.

Erstatningshensættelserne udgjorde pr. 30. juni 2023 EUR 183.238.541. Pr. 31. december 2023 udgør erstatningshensættelserne EUR 174.906.669. Erstatningshensættelserne er alene bogføringsmæssige opgørelser, idet Gefions endelige erstatningsforpligtelser ikke kendes før skadebehandlingen af den resterende skadeportefølje er tilendebragt. Erstatningshensættelserne forventes at blive modsvaret af tilsvarende anmeldelser i konkursboet efterhånden som boets skadebehandling færdiggøres. Foruden erstatningshensættelserne, var der pr. 30. juni 2023 foretaget og indberettet udbetalinger på forsikringskrav fra de lokale skadegarantifonde for i alt EUR 104.421.805 og pr. 31. december 2023 var der foretaget udbetalinger for i alt EUR 130.194.941, svarende til yderligere garantifondsudbetalinger i perioden på EUR 25.773.136. Konkursboet har endnu ikke modtaget subrogationsanmeldelser fra skadegarantifondene, og disse krav er derfor ikke medtaget i passivoversigten ovenfor.

Konkursboets passiver forventes at udgøre EUR 369.460.042, når skadebehandlingen er tilendebragt, og det vil i givet fald indebære, at der ikke vil være dividende til lønmodtagerkrav, usikrede krav eller efterstillede krav.

2 Væsentlige afvigelser siden seneste kreditorinformation

Der er i perioden siden den seneste kreditorinformation (1. juli 2023 – 31. december 2023) foretaget yderligere afskrivninger og korrektioner i konkursboets bogførte aktiver og passiver, som medfører en reduktion af boets tilgodehavender hos forsikringsagenter/mæglere og genforsikringsandelen af den tekniske reserve.

Kuratellet har som led i bobehandlingen undersøgt de bogførte tilgodehavender yderligere med henblik på at sikre en korrekt opgørelse og inddrivelse heraf og har som led heri foretaget yderligere korrigeringer af genforsikringsandelen af den tekniske reserve (forventet tilgodehavende).

Som beskrevet i den seneste kreditorinformation, har kuratellet iværksat en større gennemgang og undersøgelse af de bogførte tilgodehavender hos forsikringstagere samt agenter og skadebehandlere. Kuratellet har på baggrund af det fortsatte arbejde identificeret yderligere krav, der har været fejlboført, og som ikke tidligere er blevet afskrevet. Hertil kommer at en af Gefions tidligere agenter i perioden er taget under likvidation (insolvensbehandling) i England uden udsigt til dividende af Gefions bogførte tilgodehavender.

De bogførte tilgodehavender hos agenter og skadebehandlere er herudover påvirket af tidsforskydninger i datasættene fra de enkelte agenter/skadebehandlere og de lokale garantifonde. For at imødegå disse forskydninger og de konstaterede fejlregistreringer og tab, har kuratellet foretaget en yderligere hensættelse på EUR 2.683.519.

Konkursboets tekniske reserver er i perioden reduceret med EUR 8.331.782. Reduceringen er primært et resultat af skadeudbetalinger foretaget af de lokale garantifonde med EUR 25.773.136. Værdien af diskonteringen, der indgår i den tekniske reserve, er opdateret til at afspejle de nuværende dividendeforventninger, hvilket medfører at de fulde skadeudbetalinger ikke afspejles i en tilsvarende reduktion af den tekniske reserve i passivopgørelsen ovenfor.

Kuratellet er ved at undersøge hvorvidt diskonteringsværdien helt bør udgå af den tekniske reserve henset til konkursbehandlingen.

3 Bobehandlingen og tidsforbrug

Kuratellet har haft et betydeligt tidsforbrug forbundet med den fortsatte varetagelse af driftsmæssige forhold, herunder bl.a. håndtering af skadebehandling, drøftelser med de nationale skadegarantifonde og grønkortbureauer, håndtering og forhandlinger vedrørende genforsikringskontrakterne og den almene bobehandling, herunder ansvarsundersøgelser, samt arbejdet forbundet med en større gennemgang og revidering af Gefions bogføring herunder bogførte forsikringsrelaterede tilgodehavender. Opgaverne er løbende varetaget siden konkursdekretets afsigelse den 7. juni 2021.

Det samlede tidsforbrug i perioden fra 1. september 2023 – 29. februar 2024 udgør ca. 6.542 timer. Tidsforbruget er fordelt på de i afsnit 3-6 beskrevne opgaver.

Arbejdet har overordnet vedrørt i) boets driftsmæssige forhold og ii) den almene bobehandling.

Opgaverne relateret til de driftsmæssige forhold vedrører den overordnede håndtering af skadebehandlingen og de lokale skadegarantifonde (afsnit 3.1), GDPR og compliance (afsnit 3.2), håndtering af genforsikringen (afsnit 3.3) og inddrivelse af øvrige tilgodehavender (afsnit 3.4.1).

For så vidt angår opgaver under den almene bobehandling har kuratellet navnlig varetaget ansvarsundersøgelser, herunder ledelses- og revisoransvar, beskrevet under afsnit 4.1 - 4.2.3, undersøgelse og inddrivelse af tilbagebetalings- og erstatningskrav (afsnit 4.3), undersøgelser af eventuelle strafbare forhold og meddelelser til politiet (afsnit 4.4), ledelse af medarbejdere og konsulenter (afsnit 4.5), behandling af retssager (afsnit 4.6), tilrettelæggelse af anmeldelsesprocessen og håndteringen af anmeldelser i konkursboet (afsnit 4.7), håndtering af henvendelser vedrørende forsikringskrav mod konkursboet samt øvrige henvendelser (afsnit 4.8), løbende fordringsprøvelse af anmeldte krav (afsnit 4.9), håndtering af skatte- og momsmæssige forhold (afsnit 4.10) og øvrig bobehandling, inklusive arbejde forbundet med håndtering af

kreditorudvalg, økonomisk rapportering, tilretning af bogføringen og udarbejdelse af kreditorinformation mv (afsnit 4.12).

3.1 *Den overordnede håndtering af skadebehandlingen og dialog med lokale garantifonde*

Som beskrevet i de tidligere kreditorinformationer udbød Gefion forud for konkursen forsikringer i en række europæiske lande, herunder Danmark, England, Frankrig, Irland, Italien, Polen og Tyskland gennem eksterne agenter. Den efterfølgende skadebehandling af skader anmeldt under policerne, blev enten varetaget af de eksterne agenter eller af eksterne skadebehandlere antaget via agenterne eller direkte af Gefion.

Kuratellet har – så vidt muligt – fortsat aftalerne med de eksisterende skadebehandlere i de enkelte lande med henblik på, at begrænse konkursboets passiver og omkostningerne ved skadebehandlingen samt for at sikre konkursboets aktiver i form af genforsikringstilgodehavender.

På dekretdagen var der rapporteret 22.611 åbne skader på tværs af samtlige jurisdiktioner, dvs. skader som manglede at blive endeligt vurderet og takseret af en skadebehandler. Der er dog efterfølgende blevet anmeldt et langt større antal skader, hvorfor det reelle antal åbne skader pr. dekretdagen har været større.

Antallet af åbne skader nedbringes løbende og pr. 29. februar 2024 er der ca. 6.486 åbne skader. Opgørelsen af åbne skader er behæftet med nogen usikkerhed som følge af forsinket rapportering fra skadebehandlere og garantifonde samt i visse tilfælde utilstrækkelig datakvalitet.

Derudover er der under konkursboets behandling anmeldt yderligere ca. 20.000 skader specifikt relateret til en (nu) afsluttet retssag i Tyskland, jf. 4.6.1 nedenfor.

Der er i perioden anvendt ca. 1.132 juristimer på håndtering af skadebehandlingen og de lokale skadegarantifonde fordelt på de syv jurisdiktioner. Arbejdet er nærmere beskrevet nedenfor i afsnit 3.1.1-3.1.7.

3.1.1 Danmark

Kuratellet har løbende drøftelser med den danske skadebehandler omkring den fortsatte skadebehandling af de åbne skader i Danmark. Der er ifølge den seneste opgørelse pr. 29. februar 2024, i alt 35 åbne skader i Danmark.

Flere af de åbne skader er af en sådan størrelse og kompleksitet, at kuratellet bistår den danske skadebehandler med håndtering af skaderne. Kuratellet bistår blandt andet skadebehandleren med førelse af retssager, inddrivelse af selvriskoen hos forsikringstagerne, samt med inddrivelse af et større tilgodehavende hos én enkelt forsikringstager.

Kuratellet har løbende drøftelser med Garantifonden for skadeforsikringssselskaber ("DGF") vedrørende de skadekrav, der er omfattet af fondens dækningsområde samt drøftelser med Dansk

Forening for International Motorkøretøjsforsikring ("DFIM"), vedrørende processen for udbetaling af skader, samt DFIM's anmeldelse af krav i konkursboet.

3.1.2 England

I den forgangne periode har kuratellet haft løbende drøftelser med de engelske skadebehandlere i relation til den fortsatte skadebehandling. Drøftelserne har vedrørt den fortsatte sikring af en korrekt rapporteringsproces, herunder i forhold til betaling af de dækningsberettigede skader fra den engelske garantifond ("FSCS"), samt selve rapporteringen til konkursboet.

Kuratellet har derudover haft løbende drøftelser med skadebehandlere om skadebehandlingen af konkrete skadesager, samt videreformidling af henvendelser og lignende vedrørende konkrete sager.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 29. februar 2024 i alt 1.946 åbne skader i England. Dette tal er forbundet med en vis usikkerhed, som følge af at en af skadebehandlere indstillede driften i november 2022. Kuratellet har derfor anvendt tid på håndtering af de skadeporteføljer der blev behandlet af skadebehandleren. På tidspunktet hvor skadebehandleren meddelte, at skadebehandlingen blev indstillet, behandlede skadebehandleren ca. 25 % af konkursboets åbne skader i England.

Efter at have sikret skadedataene relateret til én af de to skadeporteføljer som blev håndteret af skadebehandleren, har kuratellet arbejdet på at finde en løsning på, at kunne behandle data i et egnet IT-system. Arbejdet pågår fortsat.

For så vidt angår den anden af de to skadeporteføljer, der blev håndteret af skadebehandleren, har kuratellet fortsat adgang til den aktive skadeportal, og kuratellet har derfor kunnet sikre den fortsatte skadebehandling. Kuratellet har foretaget en nærmere gennemgang af de pågældende data med henblik på at opdatere data med de seneste faktiske oplysninger, herunder blandt andet lukke skader, der i perioden december 2022 – oktober 2023 reelt er blevet afsluttet.

Kuratellet har derudover afsluttet drøftelserne med potentielle nye skadebehandlere og har valgt at hjemtage skadebehandlingen i Gefion.

Endelig er kuratellet fortsat i løbende dialog med FSCS. I den forgangne periode har drøftelserne primært omhandlet håndteringen af skaderne der tidligere blev behandlet af skadebehandleren der indstillede driften i november 2022. Derudover afholdes der fortsat telefonmøder mellem kuratellet og FSCS.

3.1.3 Frankrig

Som beskrevet i tidligere kreditorinformationer varetages skadebehandlingen af den franske skadeportefølje primært af Gefions eksisterende skadebehandlere. Større skader behandles

dog selvstændigt af den franske skadegarantifond, Fonds de Garantie des Assurances Obligatoires de dommages, ("FGAO").

Kuratellets arbejde med at sikre fremdrift i skadebehandlingen af de åbne skader og sikre den fornødne rapportering fra skadebehandlere pågår fortsat, med henblik på at sikre korrekt registrering af skadekravene og inddrivelse af genforsikring på den franske skadeportefølje. Kuratellet og konkursboets medarbejdere er løbende i dialog med FGAO med henblik på at løse disse udfordringer og de tekniske muligheder for at forbedre datakvaliteten i forbindelse med den franske skadebehandling. Konkursboet har på baggrund af dette arbejde, herunder løbende møder med skadebehandlere og FGAO, modtaget en del af den nødvendige rapportering og har foretaget indberetning til reassurancen på baggrund heraf.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 28. februar 2024 i alt 3.220 åbne skader i Frankrig. Som følge af manglende fuldstændig rapportering fra to af skadebehandlere, er dette tal for nogen del baseret på oplysninger, som senest er opdateret tidligere end den 30. juni 2022.

3.1.4 Irland

Som beskrevet i de forudgående kreditorinformationer pågår skadebehandlingen af den irske skadeportefølje fortsat hos Gefions tidligere skadebehandlere og den af konkursboet antagne skadebehandler.

Konkursboets medarbejdere har indledt en revision hos de irske skadebehandlere og kuratellet har på baggrund heraf indleveret endnu en ansøgning om fondsdækning. Den irske Højesteret godkendte ansøgningen 24. november 2023.

Konkursboet forventer at indlevere yderligere ansøgninger i løbet af 2024 med henblik på at nedbringe antallet af åbne skader i Irland. Konkursboet har efter irsk lovgivning alene mulighed for at indlevere en ansøgning om dækning fra garantifonden fire gange om året.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 29. februar 2024 i alt 426 åbne skader i Irland.

3.1.5 Italien

Som beskrevet i de forudgående kreditorinformationer varetages skadebehandlingen i Italien af to skadebehandlere. Kuratellet er løbende i dialog med skadebehandlere, herunder primært vedrørende de verserende retssager. Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 29. februar 2024 i alt 22 åbne skader i Italien.

Kuratellets har derudover fortsat drøftelser med det Italienske Finanstilsyn (IVASS) omkring skadebehandlingen i Italien.

3.1.6 Polen

Som beskrevet i tidligere kreditorinformationer varetages skadebehandlingen af den polske skadegarantifond ("UFG") for den del af den polske skadeportefølje, der er omfattet af UFG's dækningsområde, dvs. udækkede (ubetalte) motoransvarsskader. Kuratellet har løbende drøftelser og korrespondance med UFG omkring fondens rapportering af skadebehandlingen til konkursboet, og konkursboet modtager fortsat rapportering på månedlig basis.

Som beskrevet i tidligere kreditorinformationer har kuratellet indgået en aftale med en ekstern, polsk advokat om skadebehandling af den del af de åbne skader, der ikke er omfattet af UFG's dækningsområde, dvs. i det væsentligste kaskoskader og krav fra de sikrede forsikringstagere på omkostninger i eventuelle retssager.

Siden seneste kreditorinformation har kuratellet afholdt det første fordringsprøvelsesmøde til prøvelse af fire polske forsikringskrav. Fordringsprøvelsesmødet blev afholdt 14. november 2023 og var tiltænkt som en afsluttende test før processerne for den polske advokats skadebehandling såvel som den efterfølgende formelle fordringsprøvelse skaleres op. På mødet blev et enkelt krav godkendt, mens de resterende tre blev afvist.

Kuratellet har igangsat den polske advokat med at skadebehandle yderligere 20-25 polske forsikringskrav og forventer at holde næste fordringsprøvelsesmøde ultimo marts 2024.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 28. februar 2024 i alt 321 åbne skader i Polen.

3.1.7 Tyskland

Som beskrevet i tidligere kreditorinformationer har den tyske skadegarantifond ("VOH") overtaget skadebehandlingen på den del af skadeporteføljen i Tyskland, som er omfattet af fondens dækningsområde, dvs. i det væsentligste for udækkede motoransvarsskader.

Kuratellet har engageret en konsulent til at forestå registrering og skadebehandling af de krav fra Tyskland, der falder uden for VOH's dækningsområde, samt boets regreskrav i Tyskland. Konkursboets konsulent skadebehandler på nuværende tidspunkt 128 krav, hvoraf 77 krav er tæt på at være færdigbehandlede og klar til kuratellets fordringsprøvelse.

Kuratellet har fastlagt en proces for fordringsprøvelse af de færdigbehandlede skadekrav, og det er forventningen, at fordringsprøvelsen af kravene påbegyndes i løbet af foråret.

Skadebehandlingen i Tyskland er fortsat hindret af generel datamangel og dårlig datakvalitet, der skyldes, at Gefions oprindelige agent- og skadebehandler i Tyskland blev taget under insolvensbehandling i Tyskland forud for Gefions konkurs.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 29. februar 2024 i alt 516 åbne skader i Tyskland. Tallet er behæftet med væsentlig usikkerhed, idet konkursboet ikke modtager rapportering fra den tyske garantifond og har derfor en meget begrænset indsigt i antallet af håndterede skader. Tallet er ikke inklusive de under afsnit 4.6.1 nævnte ca. yderligere 20.000 skader. Herom henvises til afsnit 4.6.1.

3.2 *GDPR og compliance*

Kuratellet har i den forgange periode løbende fortaget en vurdering af konkursboets tredjepartsskadebehandlere og de nationale garantifondes behandling af data, herunder om der er behov for at udarbejde særskilte aftaler om databehandlingen. Der er i samme forbindelse ført løbende tilsyn med overholdelsen af de indgåede databehandleraftaler med garantifonde og skadebehandlere.

Derudover har kuratellet i perioden udarbejdet databehandleraftaler, der forventes indgået med konkursboets ansatte konsulenter.

Endelig har kuratellet foretaget en løbende revision og opdatering af de interne processer og retningslinjer, ligesom der varetages en række GDPR-opgaver som led i den fortsatte drift.

Kuratellets arbejde med ovenstående forventes at pågå indtil konkursboet afsluttes.

Der er i perioden anvendt ca. 326 juristtimer på dette arbejde.

3.3 *Genforsikring*

Konkursboets væsentligste aktiv udgør de tilgodehavender, som er relateret til konkursboets genforsikringsaftaler, jf. afsnit 1.1.2 (ii).

Kuratellets arbejde forbundet med inddrivelsen af genforsikringstilgodehavenderne har siden seneste kreditorinformation nr. 7 medført, at der i perioden fra den 1. juli 2023 og frem til den 31. december 2023 er indbetalt DKK 19.945.195 (ca. EUR 2.678.142) i genforsikringstilgodehavender til konkursboet. Indbetalingerne relaterer sig til konkursboets Quota Share genforsikringsforretning og er primært modtaget fra en af de genforsikringsselskaber der dækker den største andel af konkursboets forretning.

Det samlede genforsikringstilgodehavende, der er indbetalt til konkursboet siden afsigelsen af konkursdekretet den 7. juni 2021 og frem til den 31. december 2023, udgør i alt DKK 254.525.431 (ca. EUR 34.165.422).

Håndteringen af konkursboets genforsikring har i den forgangne periode været – og er fortsat – særdeles kompliceret, og kuratellet har løbende et omfattende tidsforbrug relateret til inddrivelsen af tilgodehavender relateret til genforsikringsaftaler. Der er tale om et meget langvarigt

arbejde, som dog er nødvendiggjort med henblik på, over tid, at sikre konkursboets væsentligste aktiv.

Kuratellets håndtering af konkursboets genforsikring er fortsat koncentreret om opgørelse og opkrævning af konkursboets genforsikringstilgodehavender. Kuratellet er derfor løbende i dialog med genforsikringselskaberne, for at sikre kvaliteten i den løbende rapportering, inddrivelse af forfaldne tilgodehavender, samt besvarelse af en række spørgsmål fra genforsikringsmæglere og genforsikringselskaber.

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 7, er rapporteringen fra konkursboet til genforsikringselskaberne afhængig af de data, som konkursboet modtager fra dets skadebehandlere og agenter. Kuratellet har derfor løbende drøftelser med skadebehandlere og agenter, herunder både for så vidt angår den løbende rapportering samt i andre situationer, hvor skadebehandlere eller agenter ikke rapporterer til konkursboet, eller den fremsendte rapportering er mangelfuld.

Som oplyst i den forrige kreditorinformation stoppede en af konkursboets engelske skadebehandlere med at rapportere til konkursboet i efteråret 2022, hvilket desværre har resulteret i, at konkursboet ikke kunnet rapportere om den seneste udvikling i skader til genforsikringselskaberne. Dette har haft den afledte konsekvens, at konkursboet ikke har modtaget indbetalinger på disse skader fra de berørte genforsikringselskaber. Som beskrevet i afsnit 3.1.2 (vedrørende skadebehandlingen i England), har kuratellet i den forgangne periode valgt at hjemtage skadebehandlingsforpligtelsen, og skadebehandlingen varetages nu af konkursboets medarbejdere. De berørte genforsikringselskaber og mæglere er orienteret herom.

Udover den løbende rapportering har kuratellet i den forgange periode arbejdet med en række større komplekse problemstillinger, der relaterer sig til inddrivelsen af genforsikringstilgodehavenderne.

Som beskrevet tidligere vedrører en af disse problemstillinger, at enkelte af genforsikringselskaberne i en længere periode ikke har besvaret kuratellets henvendelser og/eller har været tilbageholdende med at udbetale forfaldne genforsikringstilgodehavender til konkursboet. Det ene af disse genforsikringselskaber har fortsat ikke indbetalt til konkursboet siden konkursdekretet, mens det andet genforsikringselskab ikke har indbetalt til konkursboet det seneste år.

Kuratellet har i den forbindelse fortsat rapporteringen, opfølgningen og henvendelserne til de respektive genforsikringsmæglere, der er bindeled mellem konkursboet og de to genforsikringselskaber. Kuratellet har derudover været nødsaget til at søge bistand ved lokale advokater med henblik på at undersøge og overveje hvilke juridiske tiltag, der om nødvendigt, må iværksættes for at sikre betaling fra genforsikringselskabet.

Udover inddrivelse af de største genforsikringstilgodehavender, har kuratellets arbejde også bestået i at få inddrevet de øvrige forfaldne mindre tilgodehavender. I den sammenhæng har

kuratellet blandt andet haft fysiske møder med genforsikringsselskaber og mæglere med henblik på at sikre et bedre betalingsflow fra genforsikringsselskaberne fremover.

Kuratellet har derudover igangsat en større undersøgelse af konkursboets Excess of Loss genforsikring med henblik på at tilvejebringe et overblik over konkursboets tilgodehavender på stor-skader. I den forbindelse har kuratellet henvendt sig til samtlige Excess of Loss genforsikringsmæglere for at få afstemt tilgodehavender, samt eventuelle præmieudståender.

De større komplekse problemstillinger bliver løbende vurderet og håndteret i samarbejde med konkursboets medarbejdere og konsulenter samt ved inddragelse af genforsikringsmæglere i enkelte tilfælde. I de tilfælde hvor aftaleforholdet er underlagt udenlandsk lovgivning, får kuratellet bistand fra lokale advokater i de relevante jurisdiktioner.

Kuratellet har derudover løbende udsendt halvårslige opdateringer til genforsikringsselskaberne og mæglere, med en opdatering på konkursboets håndtering af genforsikringen, status på den løbende skaderapportering mm., samt en opfordring til afholdelse af løbende opfølgingsmøder mellem kuratellet og genforsikringsmæglere henholdsvis genforsikringsselskaberne. Henset til de mange løbende fysiske- og elektroniske møder med genforsikringsselskaberne og mæglere vedrørende status på konkursbehandlingen, er de halvårslige opdateringer overgået til årlige opdateringer. Den næste opdatering forventes udsendt i marts 2024.

Endelig vurderer og afvejer kuratellet løbende processen for konkursboets inddrivelse af genforsikringstilgodehavender, herunder henset til det løbende kontraktforhold med de respektive genforsikringsselskaber.

Der er i perioden anvendt ca. 866 juristtimer på dette arbejde.

3.4 *Tilgodehavender/mulige tilgodehavender*

Gefions tilgodehavender/mulige tilgodehavender består af debitortilgodehavender, tilgodehavender hos agenter, skadebehandlere og samarbejdspartnere i øvrigt samt af tilgodehavender hos ansvarlige skadevoldere (regreskrav) mv.

I den forgangne periode har kuratellet fortsat gennemgangen af Gefions bogførte tilgodehavender med henblik på at inddrive disse. Kuratellet har foretaget en sammenligning af bogføringen med det tilgængelige rådata i form af præmie- og skadebordereaux fra Gefions eksterne skadebehandlere, tilgængelige bogføringsbilag samt mailarkiver. Herudover har kuratellet i flere tilfælde rettet henvendelse til agenter og skadebehandlere med henblik på at afklare visse forhold, ligesom kuratellet har udarbejdet og fremsendt påkrav i forbindelse med identificering af mulige krav.

Arbejdet har foreløbigt belyst flere uoverensstemmelser i Gefions bogføring, og kuratellet har konstateret, at en række tilgodehavender er uden værdi. Flere af tilgodehavenderne er således

fejl- eller dobbeltbogført, blevet mødt med indsigelser, eller afventer udfaldet af verserende retssager eller forhandlinger samt oplysninger om debitorernes betalingsevne og lignende.

Kuratellet har endvidere kunne konstatere, at visse tilgodehavender tidligere er afsluttet ved forlig eller afskrevet, uden at dette er afspejlet i bogføringen. Den samlede værdi af Gefions tilgodehavender kan på nuværende tidspunkt ikke opgøres endeligt.

Som beskrevet under aktivopgørelsen ovenfor i afsnit 1.1.3 har kuratellet foretaget væsentlige nedskrivninger og afskrivninger som led i gennemgangen af de bogførte tilgodehavender.

Arbejdet med opgørelsen af tilgodehavender pågår fortsat, og der er i perioden anvendt ca. 335 juristtimer på dette arbejde.

Visse af de kendte tilgodehavenderne/mulige tilgodehavender og arbejdet forbundet hermed beskrives yderligere i afsnit 3.4.1-3.4.3 nedenfor.

3.4.1 Tilgodehavender hos agenter, skadebehandlere, mv.

En række af tilgodehavenderne er hos agenter, skadebehandlere og øvrige medkontrahenter, herunder blandt andet hos en agent i Polen, jf. nærmere afsnit 3.4.1.1, et tilgodehavende hos en fransk agent og skadebehandler, jf. afsnit 3.4.1.2, samt tilgodehavender hos en tysk agent og skadebehandler, jf. afsnit 3.4.1.3, der inddrives ved lokale domstole.

Derudover har konkursboet et tilgodehavende hos en tidligere agent baseret på Gibraltar på ca. GBP 4.940.000 for modtagne forsikringspræmier, der ikke blev afregnet til Gefion. Parterne har 25. november 2021 forligt kravet til i alt GBP 1.052.270 (EUR ca. 1.185.906). I medfør af forligsaftalen skal forligsbeløbet fradrages Gefions gæld til den skadebehandler, som behandlede skader i henhold til forsikringspolicer udstedt af agenten. Agenten skal derfor effektivt betale GBP 817.270 (EUR ca. 921.062) til konkursboet i afdrag over 60 måneder. Afdragene tilgår løbende konkursboets likvide beholdning. Der er pr. 31. december 2023 tilgået i alt EUR 62.998 (svarende til DKK 469.519) i henhold til forligsaftalen.

3.4.1.1 Tilgodehavende hos polsk agent

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 3-7 har kuratellet ikke kunne etablere kontakt til en tidligere polsk agent, som tegnede forsikringer for Gefion forud for konkursens indtræden. Det har således ikke været muligt at få adgang til de data, som agenten er i besiddelse af vedrørende de tegnede forsikringer, ligesom konkursboet ikke har modtaget betaling af konkursboets tilgodehavende på ca. PLN 4.000.000 (ca. EUR 854.387), som agenten uretmæssigt har tilbageholdt. Konkursboet anlagde på den baggrund retssag mod agenten i Danmark. Retten afsagde udeblivelsesdom hvor konkursboet fik fuldt medhold. Kuratellet har siden seneste kreditorinformation indhentet kopi af forkyndelsesdokumentation fra retten og været i dialog med kuratellens lokale, polske advokat vedrørende muligheden og processen for fyldestgørelse af dommen i

Polen. Kuratellens polske advokat forsøger på nuværende tidspunkt at inddrive tilgodehavendet i Polen samt opnå adgang til de data, som tilhører boet og som forventes at være i agentens besiddelse. Arbejdet hermed pågår og koordineres løbende mellem kuratellet og den polske advokat.

3.4.1.2 Tilgodehavende hos fransk agent/skadebehandler

To af de franske skadebehandlere har afvist at foretage rapportering af skadebehandlingen til konkursboet. Den ene af disse skadebehandlere, som tillige var forsikringsagent for Gefion, har endvidere afvist betaling af et tilgodehavende på ca. EUR 113.000, der siden seneste kreditorinformation nu er opgjort til ca. EUR 128.000. Skadebehandleren har gjort indsigelse overfor opgørelsen af tilgodehavendet samt afvist at foretage rapportering med henvisning til Gefions konkurs.

Konkursboet har indgivet stævning mod skadebehandleren ultimo december 2022 for at begrænse risikoen for forældelse af konkursboets tilgodehavende. Skadebehandleren har afvist, at tilgodehavende består. Skadebehandleren er indgået i dialog med konkursboet og den franske garantifond FGAO omkring rapportering. Konkursboet har foreløbigt modtaget supplerende data fra skadebehandleren og forventer at få tilstrækkelige og fuldstændige oplysninger om skadebehandlingen ved at sammenholde den supplerende data med data modtaget fra FGAO. Retssagen vedrørende boets tilgodehavende verserer fortsat.

3.4.1.3 AIS Wild

Gefion havde ved konkursens indtræden et tilgodehavende hos en tidligere agent- og skadebehandler, AIS Wild, der forud for Gefions konkurs var taget under insolvensbehandling i Tyskland. Tilgodehavendet består af top-up funds- og præmieindbetalinger på EUR 2.100.000, der var indbetalt til en separat konto hos AIS Wild, herunder til brug for skadeudbetalinger. Beløbet indestår på nuværende tidspunkt hos en tysk domstol, idet den tyske insolvensforvalter i AIS Wild har gjort indsigelse mod konkursboets tilgodehavende. Indsigelserne hviler dels på et påstået modregningskrav og dels på et skattekrav fra de tyske skattemyndigheder vedrørende skat af forsikringspræmier, som er opkrævet af AIS Wild på vegne af Gefion før konkursen, og som Gefion (nu under konkurs) hæfter subsidiært for i det omfang AIS Wild ikke honorerer skattekravet. Konkursboet er fortsat i dialog med insolvensforvalteren om frigivelse af beløbet.

Kuratellet har herudover et tilgodehavende mod AIS Wild i form af udestående kommissionshonorar på EUR 323.860, som er blevet anmeldt overfor insolvensforvalteren af AIS Wild. Der forventes på nuværende tidspunkt ikke at blive udbetalt dividende til konkursboet.

Kuratellens undersøgelser af mulighederne for at gøre et erstatningskrav gældende imod AIS Wild og mod ejerkredsen direkte i forbindelse med det ophørte agentforhold pågår fortsat.

Forud for Gefions konkurs og i opløbet til de økonomiske vanskeligheder hos AIS Wild blev EUR 400.725,58 overført fra Gefions separate skade- og præmiekonto i AIS Wilds pengeinstitut. Dette beløb var ikke i behold ved AIS Wilds konkurs. Kuratellet har tidligere anmeldt beløbet i konkursboet efter AIS Wild. Kuratellet har siden seneste kreditorinformation anlagt sag ved de tyske domstole mod AIS Wilds tidligere direktør og indehaver med påstand om betaling af EUR 400.725,58.

3.4.1.4 Tilgodehavende hos tidligere agent under konkurs

Konkursboet har overfor likvidator anmeldt en række krav hos en tidligere agent for Gefion, som er i likvidation (insolvensbehandling) i England. Kravene er anmeldt med samlet ca. GBP 17.891.254. På baggrund af den seneste redegørelse fra likvidator forventes en mindre dividende til de usikrede kreditorer. Likvidator kan dog ikke nærmere estimere størrelsen af dividenden, der afhænger af provenuet fra de realiserede aktiver, omkostningerne forbundet med insolvensbehandlingen og størrelsen af de dividendetagende kreditorer i likvidationsboet.

3.4.2 Præmietilgodehavender

Kuratellet har antaget ekstern advokatbistand til inddrivelse af ubetalte præmietilgodehavender hos tidligere forsikringstagere i Tyskland, som AIS-Wild forud for dennes konkurs ikke havde inddrevet. Kuratellrets tyske advokater har oplyst, at de pr. 26. juni 2023 varetager og inddriver præmietilgodehavender i samlet niveau EUR 4.826.928. Der er foreløbigt opnået betaling af sådanne tilgodehavender med ca. EUR 219.299.

Kuratellrets arbejde med at gennemgå præmietilgodehavender i de øvrige jurisdiktioner pågår sideløbende med kuratellrets gennemgang af Gefions bogførte tilgodehavender hos skadebehandlere og agenter.

3.4.3 Regres i Polen

Ved konkursens indtræden havde kuratellet en række regreskrav og mulige regreskrav mod ansvarlige skadevoldere, som blev varetaget af en ekstern polsk advokat. Inddrivelsen af regreskravene varetages fortsat af denne advokat, som løbende orienterer kuratellet om status på inddrivelse, forhandlinger med debitorer mv. og løbende forespørger kuratellet om stillingtagen til videre inddrivelsesskridt. Advokaten varetager og inddriver regreskrav i samlet niveau PLN 1.770.000. Der er foreløbigt modtaget indbetaling af ca. PLN 225.328 (svarende til EUR 51.222). Indvundne midler overføres til konkursboet løbende og indgår i opgørelsen af konkursboets likvide midler.

I sommeren 2023 indledte kuratellet af omkostningsmæssige hensyn dialog med den polske advokat med henblik på dennes eventuelle opkøb af mindre regreskrav. Den polske advokat fremsatte tilbud til overtagelse af de pågældende regreskrav. Provenuet til boet ved en potentiel

overtagelse af regreskravene var mindre end de estimerede omkostninger til at gennemføre en overdragelse, og kuratellet valgte derfor at afvise dette.

Eftersom omkostningerne ved de mindre regreskrav, herunder omkostninger til den polske advokat forbundet med selve inddrivelsen såvel som boets omkostninger forbundet med den løbende administration, ville overstige de regresmidler, der kunne indvindes, har kuratellet instrueret den polske advokat i ikke at forfølge mindre regreskrav under en vis tærskelværdi.

4 Almen bobehandling

Kuratellets opgaver har siden sidste kreditorinformation bl.a. bestået i førelse af gældbog, gennemgang af fysisk post, håndtering af konkursboets mailindbakker, håndtering af digital post, korrespondance med kreditorer og offentlige myndigheder, ansvarsundersøgelser, undersøgelser af mulige tilbagebetalingskrav, og/eller strafbare forhold samt håndtering af boets løbende aftaler.

4.1 Ansvarsundersøgelser

Indledningsvist bemærkes, at undersøgelserne der redegøres for i afsnit 4.2 foretages af advokat Boris Frederiksen, Poul Schmith.

4.2 Ledelses- og revisoransvar

4.2.1 Retssag vedrørende drift efter håbløshedstidspunktet

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 7, udtog kurator Boris Frederiksen den 11. juli 2023 en stævning mod en af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer, samt Gefions eksterne revisionselskab, med påstand om, at ledelsesmedlemmet skal betale DKK 420.177.000 til konkursboet, hvoraf revisionselskabet solidarisk skal betale DKK 138.686.000 til konkursboet. Sagen vedrører blandt andet, om Gefions tidligere eksterne revisor har handlet i strid med god revisorskik og dermed handlet ansvarspådragende i relation til revisionen og påtegningen af Gefions årsrapport for 2018.

Det er således kurator Boris Frederiksens vurdering, at Gefions eksterne revisor har handlet i strid med god revisorskik i forbindelse med revisionen af årsrapporten for 2018.

Kurator Boris Frederiksen har i den forgangne periode fortsat sine undersøgelser i relation til sagen ovenfor.

I den forgangne periode har kurator Boris Frederiksen endvidere beskrevet de faktiske forhold i boet for boets kreditorudvalg samt DFIM samt redegjort nærmere for tilgangen og omfanget af udførte undersøgelser.

4.2.2 Retssag vedrørende kapitaludtræk via engelsk selskab

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 7, udtog kurator Boris Frederiksen den 12. juli 2023 stævning mod fire personer, som alle har været en del af Gefions tidligere ledelse og/eller ultimative ejere, og et engelsk selskab, med påstand om tilbagebetaling af DKK 10.429.842,21 (ekskl. renter), svarende til ca. DKK 13.500.000 inkl. renter.

Der har været udfordringer forbundet med at forkynde stævningen for det engelske selskab. Kurator Boris Frederiksen har derfor undersøgt forkyndelsesreglerne samt fået oversat stævningen til engelsk med henblik på, at der kunne ske forkyndelse for det engelske selskab.

Kurator Boris Frederiksen har i den forgangne periode modtaget og gennemgået svarskrifter i sagen. Derudover har kurator Boris Frederiksen indleveret replik i sagen den 26. januar 2024.

4.2.3 Retssag vedrørende kapitaludtræk via genforsikringsmægler

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 7, udtog kurator Boris Frederiksen den 7. juli 2023 stævning mod en genforsikringsmægler med påstand om tilbagebetaling af GBP 100.000 (svarende til ca. DKK 842.180). Sagen vedrørte, om genforsikringsmægleren aktivt havde medvirket til og muliggjort, at et tidligere ledelsesmedlem i Gefion kunne foretage en maskeret udlodning i strid med selskabslovens regler.

Kurator Boris Frederiksen har haft forligsdrøftelser med genforsikringsmæglerens advokat, og har på den baggrund indgået et retsforlig den 10. november 2023, hvorved genforsikringsmægleren forpligtede sig til at betale i alt GBP 75.000 til konkursboet. Beløbet er overført til konkursboets klientkonto.

Som følge af forholdenes kompleksitet og omfang er der til arbejdet med undersøgelserne af ledelses- og revisoransvar medgået et betydeligt antal juristtimer.

Der er i perioden anvendt ca. 1319 juristtimer på arbejdet forbundet med afsnit 4.2.1- 4.2.3.

4.3 Tilbagebetalings- og erstatningskrav vedrørende rejser

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 7, udtog kurator Boris Frederiksen den 13. juli 2023 stævning mod en tredjemand, samt en række af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer og familiemedlemmer, hvor kurator Boris Frederiksen nedlagde påstand om tilbagebetaling af DKK 8.165.081 (ekskl. renter).

Kurator Boris Frederiksen har i den forgangne periode modtaget og gennemgået svarskrifter i sagen. Der er indleveret replik i sagen den 16. januar 2024.

I den forgange periode har kurator Boris Frederiksen påbegyndt udarbejdelsen af et separat processkrift vedrørende forældelse, idet flere af de sagsøgte har anmodet om, at spørgsmålet om forældelse udskilles til særskilt forberedelse og forhandling efter retsplejelovens § 253.

Der er i perioden anvendt ca. 330 juristtimer.

4.4 *Eventuelle strafbare forhold og meddelelse til politiet*

Kurator Boris Frederiksen sendte den 23. juni 2023 en meddelelse i medfør af konkurslovens § 110, stk. 4, til National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK).

Der er tale om en omfattende meddelelse på 37 sider, som indeholder en beskrivelse af de konstaterede mulige strafbare forhold.

Der har i perioden ikke været tidsforbrug forbundet med denne opgave.

4.5 *Håndtering af medarbejdere og konsulenter*

Konkursboet beskæftiger fortsat 5 ansatte samt eksterne konsulenter i Danmark og England. Konkursboet engagerer herudover enkelte eksterne konsulenter på ad hoc basis.

Kuratellet gennemgår løbende ansættelses- og aftaleforholdene for at vurdere ressourcebehovet i konkursboet forbundet med afviklingen af den tilbageværende skadeportefølje, herunder behandlingen af skadedata, rapporteringen til genforsikringselskaberne samt øvrige driftsrelaterede opgaver.

Kuratellet deltager derudover regelmæssigt i møder med medarbejderne og konsulenterne med henblik på at sikre opgavernes fremdrift og status.

Der er i perioden anvendt ca. 140 juristtimer på dette arbejde.

4.6 *Retssager*

Konkursboet udøver partsbeføjelser i en række retssager anlagt mod Gefion før konkursdekretets afsigelse. Disse sager omhandler primært afviste skadesager, hvor skadelidte har været uenig i skadebehandlerens afgørelse. Kuratellet gennemgår og vurderer løbende om konkursboet skal udøve partsbeføjelser i disse retssager og har løbende drøftelser med lokale advokater herom særligt i Tyskland, Frankrig og Polen. I de øvrige jurisdiktioner håndteres retssagerne hovedsageligt af eksterne advokater via de respektive skadebehandlere/agenter i overensstemmelse med aftalerne indgået mellem Gefion og disse.

Konkursboet er herudover sagsøgt i en række sager, som er anlagt efter konkursdekretets afsigelse. Kuratellet følger disse sager tæt og er løbende involveret i behandlingen af disse sager, for at sikre, at sagerne afvises af domstolene i overensstemmelse med dansk konkursret.

Baseret på de samlede oplysninger modtaget fra de lokale advokater og via den løbende posthåndtering, verserer der på nuværende tidspunkt ca. 470 retssager mod Gefion/konkursboet i Polen, 19 retssager mod Gefion/konkursboet i Frankrig og 187 retssager mod Gefion/konkursboet i Tyskland. For en nærmere beskrivelse af kuratellens arbejde forbundet med håndteringen af retssager i Polen, Tyskland og Frankrig henvises til kreditorinformation nr. 7.

Der er i perioden anvendt ca. 661 juristtimer på dette det overordnede arbejde med retssagerne.

Udover retssagerne om de afviste skadesager, verserede der på tidspunktet for konkursdekretets afsigelse to retssager mod Gefion i Tyskland, hvor biludlejningsfirmaer har påstået, at Gefion er erstatningsansvarlig i anledning af tegningsstoppet den 23. marts 2020. Gefion har i disse sager gjort et modkrav gældende i form af præmiekrav. Sagerne føres/har været ført af eksterne advokater i Tyskland. Den ene af de to retssager verserer fortsat i Tyskland, jf. nærmere under afsnit 4.6.2, mens den anden er afsluttet jf. afsnit 4.6.1.

4.6.1 Charterline

Den tyske Bundesgerichtshof gav den 11. januar 2023 afslag på konkursboets ansøgning om tilladelse til at indbringe Oberlandsgerichts Koblenz' dom af 19. maj 2021 for Bundesgerichtshof. Dommen af 19. maj 2021 er dermed endelig. Dommen medfører, at et betydeligt antal skader kan gøres gældende mod konkursboet, og Charterline har i konsekvens heraf anmeldt krav i konkursboet på et større tocifret millionbeløb i EUR. Herudover skal konkursboet afholde sagens omkostninger.

Kuratellet har i perioden siden seneste kreditorinformation foretaget undersøgelser af dommens rækkevidde og konsekvenserne heraf for konkursboet. Kuratellet har endvidere tilrettelagt en proces for den videre håndtering af de af anmeldte krav, som indebærer, at der skal engageres én eller flere skadebehandlere til at foretage skadebehandling af de anmeldte skadekrav.

I den kommende periode vil kuratellet således afsøge hvilke mulige skadebehandlere, som kan bistå konkursboet med skadebehandlingen af de anmeldte krav, ligesom skadebehandlingen forventes påbegyndt umiddelbart efter, at konkursboet har engageret én eller flere skadebehandlere til at håndtere porteføljen. Det er desuden forventningen, at kuratellet vil påbegynde fordringsprøvelsen af de enkelte krav i takt med, at skadebehandlingen skrider frem.

Der er i perioden anvendt ca. 141 juristtimer på dette arbejde.

4.6.2 SIXT GmbH & Co Autovermietung KG

I den forgangne periode har kuratellet haft arbejde forbundet med spørgsmål fra den tyske domstol om indhentelse af en sagkyndig erklæring om dansk ret. Sagen afventer nu, at denne erklæring afgives til den tyske domstol, som er rekvirenten.

Der er i perioden anvendt ca. 2 juristtimer på dette arbejde, idet arbejdet primært udføres af konkursboets lokale advokat i Tyskland.

4.6.3 Hermes Concept GmbH

Retssagen mod Hermes Concept GmbH blev, som oplyst i kreditorinformation nr. 5, hovedforhandlet i Berlin den 6. maj 2022. Konkursboet fik medhold i påstandsbeløbet på ca. EUR 5.900.000.

Der har efterfølgende, i samarbejde med konkursboets tyske advokat, været igangsat en proces i Tyskland om arrest af skyldners (begrænsede) midler på en bankkonto, ligesom kuratellet med lokal bistand er ved at vurdere potentielle yderligere retsskridt.

Sagen er endnu ikke afsluttet. Det er endnu usikkert, hvor meget konkursboet vil kunne inddrive af det fulde påstandsbeløb.

Der er i perioden anvendt ca. 5 juristtimer på dette arbejde, idet arbejdet primært udføres af konkursboets lokale advokat i Tyskland.

4.7 *Tilrettelæggelse af anmeldelsesprocessen*

Kuratellet har fortsat arbejdet med udviklingen af konkursboets halvautomatiserede gældbog og rapporteringsprocessen hertil, som sker i samarbejde med eksternt konsulentbistand.

Foruden dette har kuratellet fortsat arbejdet med at tilrettelægge håndteringen af anmeldelserne af godkendte skadeerstatningskrav, klagesager vedrørende afviste skadeerstatningskrav samt returpræmiekrav i konkursboet.

Kuratellet har derudover haft en løbende dialog med de af kuratellet antaget skadebehandlere, med henblik på, at sikre en både ensformig anmeldelse i konkursboet ved benyttelse af det af konkursboet udarbejdede rapporteringsformat, samt derudover at sikre, at den medsendte dokumentation er fyldestgørende til brug for kurators eventuelle fordringsprøvelse af kravene.

Derudover har kuratellet haft drøftelser med enkelte af boets største kreditorer omkring anmeldelsesflowet.

Der er i perioden anvendt ca. 73 juristtimer på dette arbejde.

4.8 *Håndtering af henvendelser til konkursboet vedrørende krav og øvrige henvendelser*

Kuratellet modtager fortsat en stor mængde henvendelser fra bl.a. offentlige myndigheder, medkontrahenter samt forsikringstagere og skadelidte vedrørende konkursbehandlingen, spørgsmål om forsikringernes ophør og spørgsmål til status for indtrådte skader, verserende retssager

mv. Herudover modtager kuratellet fortsat løbende anmeldelse af nye skader, og foretager løbende registrering af modtagne anmeldelser fra øvrige kreditorer.

Endelig modtager kuratellet en stor mængde henvendelser fra domstole, særligt i Polen, vedrørende verserende retssager og spørgsmål om status for konkursboets behandling og dansk konkursret i øvrigt, ligesom der modtages et betydeligt omfang fysisk og elektronisk post med dokumenter til forkyndelse fra domstole i både Polen, England, Tyskland og Frankrig.

Kuratellet forventer, at arbejdet forbundet med håndteringen af disse henvendelser vil pågå i samme omfang som hidtil indtil skadebehandlingen af de åbne skadeporteføljer er endeligt afsluttet. For en nærmere beskrivelse af kuratellets arbejde forbundet med håndteringen af henvendelser henvises til kreditorinformation nr. 7.

Der er i perioden anvendt ca. 181 juristtimer på dette arbejde.

4.9 *Fordringsprøvelse*

Til brug for fordringsprøvelsen i konkursboet har kuratellet foretaget undersøgelser af krav fra forsikringstagere/skadelidte, der mod vederlag til den sikrede/skadelidte er blevet overdraget til tredjemand og efterfølgende anmeldt i konkursboet, herunder med henblik på at afklare kravets stilling i henhold til konkursloven og lov om forsikringsvirksomhed.

Kuratellet har derudover foretaget undersøgelser vedrørende de i konkursboet anmeldte/forventede anmeldte krav fra garantifondene med henblik på at vurdere disse kravets stilling i konkursordenen til brug for den senere fordringsprøvelse samt vurdere, hvorledes et forsikringskrav, der er anmeldt af andre end den skadelidte tredjemand, skal behandles i henhold til konkursloven.

Der er i perioden anvendt ca. 175 juristtimer på arbejdet relateret til fordringsprøvelsen, herunder arbejdet relateret til specifikke krav, beskrevet i afsnit 4.9.1 og 4.9.2.

4.9.1 Fordringsprøvelse af § 93-krav

I perioden siden den seneste kreditorinformation har kuratellet indledt fordringsprøvelse af et krav anmeldt af Charterline vedrørende sagsomkostninger i forbindelse med retssagen omtalt i afsnit 4.6.1. Anmelder har anmeldt et foreløbigt krav på EUR 1.393.168 (svarende til DKK 10.365.171) i medfør af konkurslovens § 93. Anmelder har oplyst, at kravet vil blive opdateret, når retten har udstedt endelig afgørelse med hensyn til fastsættelse af sagsomkostningerne.

Kuratellet har igangsat indledende undersøgelser til brug for vurdering af kravet. Henset til at kravet på nuværende tidspunkt alene er anmeldt med et foreløbigt beløb, at det har en betydelig størrelse og er anmeldt i medfør af konkurslovens § 93, forventes undersøgelserne og kuratellets efterfølgende fordringsprøvelse af kravet først at være afsluttet medio-ultimo 2024.

4.9.2 Fordringsprøvelse af polske forsikringstagers krav

Som beskrevet i 3.1.6 har kuratellet siden seneste kreditorinformation afholdt det første fordringsprøvelsesmøde til prøvelse af krav fra polske forsikringstagere, som ikke er dækket af den polske garantifond (UFG).

Første fordringsprøvelsesmøde til prøvelse af fire krav blev afholdt den 11. november 2023. Kuratellet havde forud for mødets afholdelse indstillet et enkelt krav til godkendelse og de resterende tre til afvisning. Der blev ikke forud for mødet eller under mødet gjort indsigelse mod kuratelllets indstilling. Fordringsprøvelsen af de fire krav er derfor endelig.

Kuratellet forventer at afholde næste fordringsprøvelsesmøde ultimo marts 2024 og herefter ca. hver 2. måned.

4.10 Håndtering af skatte- og momsmæssige forhold

Kuratellet har i samarbejde med et revisionsfirma igangsat undersøgelser vedrørende muligheden for at genoptage konkursboets moms- og lønsumsafgiftsangivelser.

Siden seneste kreditorinformation har revisionsfirmaet på konkursboets vegne indleveret anmodning om bindende svar til Skattestyrelsen til brug for genoptagelse af konkursboets moms- og lønsumsafgiftsangivelser efter konkursens indtræden. Anmodningen blev indleveret i september 2023, og kuratellet afventer fortsat svar herpå.

Som forberedelse på senere genoptagelse af konkursboets moms- og lønsumsafgiftsangivelser er kuratellet løbende i dialog med revisionsfirmaet og konkursboets medarbejdere med henblik på afklaring af spørgsmål til konkrete omkostninger afholdt af konkursboet samt opgørelse af konkursboets omkostningsbase, afholdte omkostninger omfattet af reverse-charge samt salgsmoms. Arbejdet og drøftelserne herom pågår således fortsat.

Der er i perioden anvendt ca. 27 juristimer på dette arbejde.

4.10.1 Håndtering af skat på forsikringspræmier

Kuratellet har håndteret et større krav fra de engelske skattemyndigheder vedrørende en foreløbig fastsættelse af skat på forsikringspræmier. Foranlediget af de engelske skattemyndigheds krav, har kuratellet i samarbejde med eksterne advokater i Frankrig, Tyskland og Polen, iværksat undersøgelser af, hvorvidt indberetning af skat på forsikringspræmier for policer tegnet i de respektive jurisdiktioner, rettelig skal indberettes på tidspunktet for tegning af forsikringen eller tidspunktet for inddrivelsen af forsikringspræmien.

Kuratellet konstaterede i den forbindelse inden udsendelsen af den seneste kreditorinformation, at der ikke eksisterede en forsikringsskat i Polen, som krævede kuratelllets fremadrettede håndtering i boet. Kuratellet har siden seneste kreditorinformation ligeledes konstateret, at der ikke

foreligger lignende forhold i Frankrig, som kræver fremadrettet håndtering i boet, imens arbejdet fortsat pågår i Tyskland.

Samtidig med kuratellens undersøgelser af de engelske skattemyndigheders mulige krav mod boet, har kuratellet færdiggjort sine undersøgelser vedrørende et potentielt tilgodehavende hos de engelske skattemyndigheder, der var opstået som følge af Gefions tidligere indberetninger og indbetalinger af skat på forsikringspræmier for policer tegnet i England.

Kuratellet har i den forbindelse modtaget en indbetaling på GBP 101.752 (DKK 881.508) fra de engelske skattemyndigheder for overskydende betalinger af skat på forsikringspræmier. Kuratellet har efter modtagelsen af beløbet, ansøgt de engelske skattemyndigheder om at blive afregistreret for den fremadrettede forpligtelse til at foretage kvartalsvise indberetninger af Gefions skattemæssige tilsvær i relation til forsikringspræmier. Kuratellens arbejde hermed pågår fortsat, idet dog forventes, at forholdet vedrørende afregistrering er endeligt færdiggjort inden udsendelse af næste kreditorinformation.

Der er i perioden anvendt ca. 21 juristimer på dette arbejde.

4.11 *Konkursboets IT og drift af hjemmeside samt etablering af data Warehouse*

Kuratellet opdaterer løbende konkursboets hjemmeside med henblik på at holde konkursboets kreditorer opdaterede omkring konkursbehandlingsprocessen. Herudover vurderes konkursboets IT-behov løbende med henblik på at optimere konkursboets IT-løsninger og omfanget heraf mest muligt. Arbejdet har i den forgangne periode været intensiveret omkring håndtering af data i et delvist nyt data-warehouse. Arbejdet vedrører bl.a. tilpasninger af konkursboets databehov samt opretholdelse- og sikring af Gefions data, herunder i forbindelse med overførsel af nyt data og håndtering heraf.

Kuratellet har siden kreditorinformation nr. 7 fortsat videreudviklingen af et eksisterende IT-system i Gefion, som medfører, at der kan ske en automatisering af en række processer forbundet med validering af skadekrav, beregning af reinsurance og udarbejdelse af bogholderi og regnskab. Det er Kuratellens vurdering, at videreudviklingen af IT-systemet vil effektivisere og optimere bobehandlingen.

Der afholdes i den forbindelse ugentlige statusmøder mellem den eksterne konsulent, som er antaget til udviklingen af IT-systemet, kuratellet og medarbejdere i konkursboet vedrørende opdatering af indlæste data i systemet, ændringer i systemets konfigurationer og gennemgang af status for projektet samt drøftelser omkring ønskede og nødvendige funktioner. IT-systemet udvikles i faser, hvor de nye funktioner bliver klar løbende. I forbindelse med udviklingen foretager konkursboets medarbejdere en gennemgang af agent, skadebehandler- og genforsikringsaftaler og fornødne beregninger for at sikre, at data der indlæses, udgør det korrekte datagrundlag.

Arbejdet forbundet med ovennævnte vil pågå løbende under boets behandling.

Der er i perioden anvendt ca. 61 juristtimer på dette arbejde.

4.12 *Bobehandlingen i øvrigt*

I tillæg til ovennævnte opgaver varetager kuratellet en række øvrige opgaver relateret til bobehandlingen, herunder opgaver, som er opstået løbende efter dekretet. Arbejdet omfatter blandt andet løbende indberetninger til offentlige myndigheder, oprettelse og håndtering af separate klientkonti tilknyttet boet, løbende betalinger, opretholdelse og løbende tilpasning af bogføring og regnskabsafklæggelse i konkursboet i samarbejde med en dertil antaget revisor, forberedelse af boregnskab samt håndtering af korrespondance og dialog om/med kreditorudvalget samt udarbejdelse og oversættelse af kreditorinformation mv.

Der er i perioden anvendt ca. 749 timer på dette arbejde.

5 **Næste kreditorinformation**

Kreditorinformation nr. 9 vil blive sendt til skifteretten og lagt ud på selskabets hjemmeside den 7. oktober 2024.

6 **Henvendelser vedrørende konkursboet**

Henvendelser vedrørende konkursboet kan ske til kurator, advokat Søren Aamann Jensen, og advokat Charlotte Damsbo Lose, Accura Advokatpartnerselskab, Alexandriagade 8, 2150 Nordhavn, på telefon 3945 2800 eller pr. e-mail til clo@accura.dk samt til bobehandler Jeanette Hansen på telefon 3945 3954 eller pr. e-mail jhn@accura.dk eller til kurator, advokat Boris Frederiksen, og advokat Mathias Juul Holter, Poul Schmith, Kalvebod Brygge 32, 1560 København V, pr. e-mail bor@poulschmith.dk eller mho@poulschmith.dk

Henvendelser vedrørende anmeldelse af krav skal rettes til gefion-claims@poulschmith.dk.

Med venlig hilsen

Boris Frederiksen
Partner, Poul Schmith

Søren Aamann Jensen
Partner, Accura Advokatpartnerselskab