

Likvidējamās akciju sabiedrības „TRASTA KOMERCBANKA”

reģistrācijas numurs 40003029667

likvidators Ilmārs Krūms

korespondences adrese Miesnieku ielā 9, Rīga, LV1050, tālrunis 67027777, ilmars.krums@smpa.lv

Likvidatora darbības pārskats par laika periodu no 2016.gada 14.marta līdz 2017.gada 01.martam

Rīgā

2017.gada 10.martā

Pārskatā norādīta informācija par likvidatora paveikto darbu un likvidācijas procesa virzību laika periodā no 2016.gada 14.marta līdz 2017.gada 01.martam.

Bankas darbības apturēšana un likvidācijas procesa uzsākšana

Ar Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas 2016.gada 14.marta spriedumu lietā Nr. C30489916 akciju sabiedrība “TRASTA KOMERCBANKA” tika atzīta par likvidējamu un zvērināts advokāts (maksātnespējas administrators) Ilmārs Krūms tika iecelts par akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” likvidatoru.

Bankas maksātnespējas procesa uzsākšana

Ar Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas 2017.gada 10.marta spriedumu lietā Nr. C30426817 likvidējamā akciju sabiedrība “TRASTA KOMERCBANKA” tika pasludināta par maksātnespējīgu no 2017.gada 10.marta, kā arī tika uzsākta likvidējamās akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” bankrota procedūra. Par administratoru maksātnespējas procesā ir apstiprināts esošais likvidators Ilmārs Krūms.

Par garantēto atlīdzību izmaksu akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” noguldītājiem

Līdz 2017.gada 01.martam garantēto atlīdzību izmaksai akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” (tajā skaitā Kīpras filiāles) noguldītājiem veikti maksājumi 54’821’533,39 EUR apmērā.

Akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” meitas sabiedrība, pārstāvniecības un filiāles

Par Sabiedrību ar ierobežotu atbildību “TKB LĪZINGS”

Akciju sabiedrībai “TRASTA KOMERCBANKA” pieder 100% kapitāla daļas Sabiedrībā ar ierobežotu atbildību “TKB LĪZINGS”.

Likvidācijas procesa laikā tika veikta Sabiedrības ar ierobežotu atbildību “TKB LĪZINGS” darbības uzraudzība un kopējā stratēģijas izstrāde attiecībā uz aktīvu atgūšanu.

Likvidatora darbības pārskata sagatavošanas brīdī ir apstiprināts un LR VID iesniegts Sabiedrības ar ierobežotu atbildību “TKB LĪZINGS” gada pārskats par 2016.gadu, saskaņā ar kuru Sabiedrībai ar ierobežotu atbildību “TKB LĪZINGS” uz 2016.gada 31.decembri bija aktīvi par kopējo summu 8’582’017 EUR apmērā, ko veido ilgtermiņa finanšu ieguldījumi 500’278 EUR apmērā, krājumi (pārdošanai paredzētais nekustamais īpašums un kustamā manta) 3’769’551 EUR apmērā, debitori 1’864’317 EUR apmērā un nauda 2’447’871 EUR apmērā.

Par Ukrainas pārstāvniecību

Likvidācijas procesa laikā veiktas visas nepieciešamās darbības pārstāvniecības likvidācijas nodrošināšanai. Uz 14.03.2016. pamatlīdzekļu atlikusī bilances vērtība sastādīja 10’484,67 EUR apmērā, kas tika atsavināti akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” likvidācijas procesa laikā.

Pārskata sagatavošanas brīdī pārstāvniecības likvidācijas process faktiski pabeigts. 06.03.2017. iesniegts noslēguma pieteikums par pārstāvniecības izslēgšanu no Ukrainas Uzņēmumu reģistra (statistikas iestādes). Pēc attiecīga lēmuma saņemšanas pārstāvniecības likvidācijas process būs noslēdzies.

Par Kazahstānas pārstāvniecību

Likvidācijas procesa laikā veiktas visas nepieciešamās darbības pārstāvniecības likvidācijas nodrošināšanai. Uz 14.03.2016. pamatlīdzekļu atlikusī bilances vērtība sastādīja 1’713,54 EUR, kas tika atsavināti akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” likvidācijas procesa laikā.

Pārskata sagatavošanas brīdī pārstāvniecības likvidācijas process faktiski pabeigts.

Par Tadžikistānas pārstāvniecību

Likvidācijas procesa laikā veiktas visas nepieciešamās darbības pārstāvniecības likvidācijas nodrošināšanai. Uz 14.03.2016. pamatlīdzekļu bilances atlikusī vērtība sastādīja 26’644,81 EUR, kas tika atsavināta akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” likvidācijas procesa laikā.

Pārskata sagatavošanas brīdī pārstāvniecības likvidācijas process faktiski pabeigts.

Par filiālēm

Pārskata periodā tika veiktas visas nepieciešamās darbības akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” filiāļu likvidēšanai, tajā skaitā izbeigtas darba tiesiskās attiecības ar darbiniekiem, pakalpojumu sniedzējiem, filiāļu telpu iznomātājiem, proti, 10.05.2016. tika likvidētas Daugavpils un Liepājas filiāles, kā arī faktiski ir pabeigts Kipras filiāles likvidācijas process.

Kipras filiāles bilancē uzskaitītie kreditoru atlikumi tika pārnesti uz likvidējamās akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” bilanci, kā arī Kipras filiāles grāmatvedības dokumenti un klientu lietas tika pārvestas uz Latviju. Kipras Centrālajā Bankā iesniegts filiāles pārskats uz 2017.gada 31.janvāri, kurā filiāles aktīvi un saistības sastāda 0,00 EUR apmērā.

Vērtspapīru konti

Uz 14.03.2016. akciju sabiedrībā “TRASTA KOMERCBANKA” bija atvērti 190 vērtspapīru

konti.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu bankā turētie vērtspapīri ir trešo personu īpašums. Akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" klienti tika uzaicināti saņemt akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" turējumā esošos finanšu instrumentus un naudas līdzekļus. Sakarā ar to, ka daļa klientu nebija izņēmuši savus finanšu instrumentus, un, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 172.¹ pantu, tika publicēti paziņojumi par to, ka tiek pārdoti trešajām personām piederoši vērtspapīri. Vērtspapīri tika pārdoti un turpinās no trešajām personām piederošo vērtspapīru pārdošanas saņemto naudas līdzekļu atdošana to klientiem. Uz 01.03.2017. likvidējamā akciju sabiedrībā "TRASTA KOMERCBANKA" ir atvērti vairs tikai 58 vērtspapīru konti un bankas turējumā ir palikuši nelikvidētie vērtspapīri, kurus trešās personas nav pārņēmušas savā valdījumā un kurus nav izdevies pārdot, kā arī tie finanšu instrumenti, kuriem ir uzlikts arests.

Prasības pret kredītiestādēm, līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un finanšu aktīvi

Prasības pret kredītiestādēm un līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ietver naudas līdzekļus un ieguldījumus kredītiestādēs. Uz 2016.gada 14.martu prasības pret kredītiestādēm sastādīja 103'771'626 EUR apmērā, savukārt uz 2017.gada 01.martu prasības pret kredītiestādēm ir 23'103'584 EUR apmērā.

2016.gada 14.martā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri bija 9,1 miljoni *eiro*, savukārt pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bija 78,1 miljons *eiro*.

Likvidācijas laikā Bankai piederošie vērtspapīri tika pārdoti 33'217'184 EUR apmērā, kā arī dzēsusās parādzīmes 54'899'656 EUR apmērā. Uz 01.03.2017. līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu atlikums ir 0,00 EUR.

Trasti

Akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" likvidācijas procesa uzsākšanas brīdī Bankas pārvaldībā bija klienti par kopējo trastā nodoto aktīvu summu 29,3 miljoni EUR.

Pēc likvidācijas procesa uzsākšanas izpildīti dažu klientu rīkojumi par prasījuma tiesību nodošanu.

Ņemot vērā, ka pārējie klienti nepieteicās uz savu īpašumu, 2016.gada 05.septembrī Latvijas Republikas oficiālajā izdevumā „Latvijas Vēstnesis” tika publicēts sludinājums ar uzaicinājumu pārņemt Bankas pārvaldībā esošo trešo personu mantu. Ir uzsākta tās trešajām personām piederošās mantas vērtēšana, kura netika pārņemta, un pēc vērtējumu saņemšanas trešo personu manta tiks atsavināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 172.¹ pantu.

Klientu kontu slēgšana un glabājuma līgumu izbeigšana

Likvidācijas procesa laikā tika slēgti vairāk kā 5000 klientu konti, ar kuriem nepastāvēja savstarpēji neizpildītas saistības un kuru kontos atlikums bija vienāds ar nulli.

13.07.2016. tika publicēts paziņojums ar uzaicinājumu klientus divu mēnešu laikā izņemt to Bankas seifos esošo mantu, kas nodota Bankas glabāšanā. 14.09.2016. seifi tika atvērti un tajos

esošais saturs aprakstīts. 25.10.2016. tika publicēts paziņojums ar uzaicinājumu klientus trīs mēnešu laikā pieteikt savus prasījumus par no seifiem izņemtās mantas pārņemšanu savā valdījumā.

Uz pārskata sagatavošanas brīdi viens klients nav izņēmis sev piederošos naudas līdzekļus, bet četri klienti nav izņēmuši sev piederošos dokumentus, kuri joprojām atrodas Bankā.

Kredītportfeļa pārvalde un kredītu atgūšana

Uz likvidācijas procesa sākuma datumu 14.03.2016. likvidējamās akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" kredītportfeļa bruto atlikums sastādīja 116 milj. EUR, bet neto atlikums 82 milj. EUR.

Uz 01.03.2017. likvidējamās akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" kredītportfeļa bruto atlikums sastāda 71,6 milj. EUR, bet neto atlikums 23 milj. EUR.

Izsniegto kredītu atgūšana bija ļoti komplicēta, jo Banka līdz likvidācijas procesa uzsākšanai saviem klientiem ļoti bieži piedāvāja kredīta atmaksas termiņa pagarināšanu. Līdz ar ko daudzi klienti, sevišķi tie, kuriem kredīta atmaksas termiņš bija pirmie trīs mēneši pēc likvidācijas procesa uzsākšanas, nespēja laicīgi pārkreditēties vai dzēst kredīta saistības.

Likvidācijas procesa sākumā visiem aizņēmējiem tika sagatavoti un nosūtīti paziņojumi par likvidācijas procesa uzsākšanu, maksājuma rekvizītu izmaiņām, kā arī par iespēju refinansēt esošās kredītsaistības bez papildus komisijas piemērošanas.

Tika pārformēti, t.sk. restrukturizēti kredītkaršu līgumi, notika darbs ar parādniekiem.

Lai būtu iespējams realizēt kredītportfeli, tika noslēgti līgumi ar vairākiem prasījumu tiesību vērtētājiem. Ņemot vērā lielo dokumentu apjomu daudz laika tika veltīts, lai sniegtu vērtētājiem detalizētu informāciju par kredītu atlikumiem, nodrošinājumiem, sagatavojot nepieciešamos dokumentus.

Pēc prasījumu tiesību vērtējumu saņemšanas notiek prasījuma tiesību izsoļu organizēšana (izsoles noteikumu izstrāde un apstiprināšana), kā arī aktīvs darbs ar potenciālajiem pircējiem. Ar katru potenciālo pircēju pirms informācijas izsniegšanas tika sagatavots un noslēgts konfidencialitātes līgums.

Tāpat paralēli potenciālie pircēji tika iepazīstināti ar Bankai piederošiem nekustamiem īpašumiem vai nekustamajiem īpašumiem, kas kalpo kā izsniegtā kredīta nodrošinājums.

Kā jau minēts iepriekš, vairāki izsniegtie kredīti ir nodrošināti ar dažādiem īpašumiem vairākās valstīs. Bankas likvidācijas procesa ietvaros tika kontrolēts īpašumu apdrošināšanas process – apdrošināšanas prēmiju savlaicīgas apmaksas kontrole, pēc apdrošināšanas polises termiņa beigām jaunu polišu pieprasījums un saņemšana, jaunu polišu noformēšana gan Latvijā, gan citās valstīs (Ukrainā, Bulgārijā, Francijā).

Likvidējamā akciju sabiedrība "TRASTA KOMERCBANKA" turpina sniegt informāciju un atskaites par parādniekiem un galvniekiem Kredītu reģistra uzturētājam Latvijas Bankai.

Laika periodā no 14.03.2016. līdz 01.03.2017. tika atgūti kredīti (t.sk. kredīta pamatsumma,

procenti, līgumsodi u.c.) 28,3 milj. EUR apmērā.

Kopā pret klientiem tika uzsākti 70 piedziņas procesi, no kuriem 58 piedziņas procesi ir aktuālā stadijā. Likvidācijas procesa laikā tika sagatavoti un nosūtīti sekojoši dokumenti – brīdinājuma vēstules parādniekiem, vēstules par atkāpšanos no līguma, prasības pieteikumi tiesai, izziņas, atbildes u.c., kopā aptuveni 360 dokumenti.

Kreditoru prasījumi

2016.gada 17.martā laikrakstā „Latvijas Vēstnesis” (laidiens Nr. 43 (5626)) tika publicēts paziņojums, ka kreditoru prasījumi likvidatoram piesakāmi triju mēnešu laikā no šī paziņojuma publicēšanas dienas, tas ir līdz 2016.gada 17.jūnijam.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 211.panta trešo daļu likvidators arī divos Kipras laikrakstos („Cyprus Mail” un „Vestnik Kipra”) publicēja paziņojumu par to, ka kreditoriem ir tiesības likvidatoram pieteikt kreditoru prasījumus līdz 2016.gada 17.jūnijam. Papildus zināmajiem kreditoriem tika nosūtītas vēstules ar informāciju par likvidācijas procesa uzsākšanu un kreditoru prasījumu pieteikšanu.

Norādītajā termiņā kreditoru prasījumus pieteikuši 392 kreditori un pēc termiņa vēl 3 kreditori, kopā likvidācijas procesa laikā savus kreditoru prasījumus pieteikuši 395 kreditori.

Pieņemot kreditoru prasījumus, likvidators nepieciešamības gadījumā pieprasīja dokumentus, kas apliecina konkrētās personas tiesības iesniegt kreditoru prasījumu, tajā skaitā, apliecinājumus par paraksta tiesīgām personām un to pilnvarojumu, uzņēmuma juridisko statusu, kā arī citus dokumentus, kas nepieciešami klienta juridiskās lietas pilnīgai izpētei un aktualizācijai. Lai konstatētu, ka kreditora prasījums ietilpst Kredītiestāžu likuma 192.panta 1¹ punktā paredzētajā grupā, likvidators pieprasīja kreditoriem iesniegt gada pārskatu par 2015.gadu vai zvērināta revidenta atzinumu.

Lai likvidējamās akciju sabiedrības “TRASTA KOMERCBANKA” klienti saņemtu noguldītos līdzekļus, tika pārbaudīts, vai minētajiem klientiem nav aktuālas parādsaistības pret likvidējamo akciju sabiedrību “TRASTA KOMERCBANKA”. Nepieciešamības gadījumā tika gatavoti rīkojumi izmaksājamo līdzekļu novirzīšanai parādsaistību segšanai.

Likvidācijas procesa laikā tika uzsākta kreditoru prasījumu segšanu, veicot naudas līdzekļu izmaksu līdz 70% no pieteiktā kreditora prasījuma pamatparāda tiem kreditoriem, kas ietilpst Kredītiestāžu likuma 192.panta 1¹ punktā noteiktajā grupā. Līdz 2017.gada 01.martam veiktas izmaksas kreditoru prasījumu segšanai šādā apmērā:

| | |
|-----|----------------|
| EUR | 16 820 185,78 |
| USD | 128 520 292,50 |
| RUB | 26 565 461,72 |
| GBP | 744 668,32 |
| CHF | 72 067,80 |

| | |
|-----|----------|
| KZT | 9 142,04 |
| XAU | 24,42 |
| UAH | 1400,00 |

Ņemot vērā, ka 2016.gada 30.decembrī Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa, izskatot sūdzību par zvērīnāta tiesu izpildītāja rīkojuma nepildīšanu, nolēmusi, ka pilnā apmērā izmaksājami tie naudas līdzekļi, kas atzīti par noziedzīgi iegūtiem, tad likvidācijas procesa laikā izmaksāti naudas līdzekļi, kas atzīti par noziedzīgi iegūtiem 8'670'444,99 EUR un 457'050,00 USD apmērā.

Finanšu pārskats

| Likvidācijas procesa izmaksu pārskats pa mēnešiem (2016.gada 14.marts līdz 2017.gada 1.marts) | | | | | | | | | | | | |
|---|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|
| EUR '000 | Mar. 16 | Apr. 16 | Mai. 16 | Jun. 16 | Jūl. 16 | Aug. 16 | Sep. 16 | Okt. 16 | Nov. 16 | Dec. 16 | Jan. 17 | Feb. 17 |
| Likvidācijas izdevumi, t.sk. likvidatora un tā palīga atlīdzība | - | 822 | 182 | 655 | 687 | 181 | 738 | 161 | - | 742 | 1261 | 681 |
| Darbinieku algas un atlaišanas pabalsti | 141 | 1039 | 442 | 229 | 478 | 196 | 243 | 189 | 89 | 147 | 141 | 102 |
| Mantas uzturēšana un darba telpu uzturēšana likvidācijas laikā | 246 | 379 | 384 | 311 | 261 | 278 | 181 | 100 | 148 | 1164 | 132 | 204 |
| Tiesas izdevumi | - | - | 1 | 0 | 4 | 12 | 5 | 10 | 18 | 14 | 1 | 0 |
| Izdevumi publikāciju ievietošanai laikrakstos | 0 | 1 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| Izdevumi izsoļu organizēšanai | - | 2 | 2 | 4 | 7 | 9 | 5 | 1 | 8 | 6 | 2 | 2 |
| Izdevumi, kas saistīti ar likvidācijas pasākumu reģistrāciju publiskajos reģistros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kopā | 387 | 2243 | 1011 | 1201 | 1437 | 676 | 1172 | 461 | 263 | 2073 | 1537 | 989 |

(a) summas, kas ir mazākas par 500 euro, ir noapaļotas līdz (0)

| Faktiski atgūtie līdzekļi | |
|--|----------------------------|
| EUR '000 | Likvidācijas procesa laikā |
| Nauda no atgūtajiem kredītiem | 28 308 |
| Nauda no kustamās un citu mantu pārdošanas | 90 125 |
| Nauda no nekustamo īpašumu pārdošanas | 6 591 |
| Kopā | 125 024 |

Aktīvu atsavināšana

Likvidācijas procesa laikā tika veikta Bankas aktīvu novērtēšana, kā arī tika izsludinātas izsoles Bankas aktīvu atsavināšanai, publicējot paziņojumus par izsolēm laikrakstos "Latvijas Vēstnesis", "Dienas Bizness", "Diena", "Neatkarīgā Rīta avīze", portālos www.leta.lv, www.ss.lv, www.delfi.lv, www.financenet.tvnet.lv, Ukrainas un Baltkrievijas portālos u.c., kā arī izvietojot

sludinājumus mājas lapā www.tkb.lv.

27.07.2016. un 29.08.2016. tika publicēti paziņojumi par zelta stieņu pārdošanu. Likvidācijas laikā tika pārdots Bankai piederošais zelts 909'263 EUR apmērā.

Citas veiktās darbības likvidējamās akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" likvidācijas procesā

Likvidācijas procesa laikā tika pārņemti Bankas dokumenti un manta, kā arī veikta to inventarizācija.

Likvidācijas procesa laikā tiek veikta dokumentu arhivēšana. Bankas arhīvā ir dokumenti sākot no 2006.gada, to apjoms bankā sastāda ~ 40 000 dokumentu.

Likvidācijas procesa laikā ir veikta darbinieku skaita pakāpeniska samazināšana – no 261 līdz 10. Līdz ar to būtiski ir samazinājušās izmaksas darbinieku algām, proti, 2016.gada aprīlī darba algās tika izmaksāti naudas līdzekļi 605'626 EUR apmērā, tad uz likvidācijas pabeigšanas brīdi tikai 30'000 EUR mēnesī.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 136.panta ceturto daļu katra mēneša pirmo 10 dienu laikā laikrakstam „Latvijas Vēstnesis” tika nosūtīti publicēšanai Bankas iepriekšējā mēneša pārskati, kā arī saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161.panta otrās daļas 9.punktu Finanšu un kapitāla tirgus komisija tika informēta par likvidācijas procesa gaitu un tai tika sniegta visa tās pieprasītā informācija.

Likvidācijas laikā tika reģistrēti zemesgrāmatās neregistrēti īpašumi – 2 īpašumi “Ķiršogas” un “Koraļļi”, kas atrodas Ķekavas novadā, Ķekavas pagastā, un sakārtotas īpašuma tiesības Rīgā, Kūdras ielā 8A.

Likvidācijas procesa laikā tika izvērtēti visi Bankas noslēgtie līgumi saimnieciskās darbības nodrošināšanai, kā arī izbeigti līgumi, kuru turpināšana nebija nepieciešama un samazina kredītiestādes aktīvus.

Likvidācijas laikā tika uzsāktas divas tiesvedības pret likvidējamo akciju sabiedrību “TRASTA KOMERCBANKA” darba strīdos ar bijušo valdes locekli J.Ignatjevu un E.Diuri.

Likvidators

I.Krūms