



Administratorsa pārskats

LAS “Latvijas Krājbanka” kreditoriem

**par periodu no 2017. gada 23. decembra
līdz 2018. gada 22. decembrim**

KPMG Baltics SIA

2018. gada 22. decembris

Šajā ziņojumā ir 18 lappuses

Administrators pārskaits

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

Saturs

1	Ievads	1
2	Informācija par sabiedrību	2
2.1	Korporatīvā informācija	2
2.2	Pārvalde	2
3	Ikdienas darbība	4
3.1	Personāla vadība	4
3.2	Grāmatvedības uzskaitē	4
3.3	Privatizācijas sertifikātu konti	5
3.4	Vērtspapīru konti	5
3.5	Mantas un dokumentu inventarizācija un arhivēšana	5
3.6	Komunikācija	6
4	Aktīvu atgūšana	7
4.1	Pārskaits par faktiski atgūtajiem aktīviem	7
4.2	Kredītu atgūšana	7
4.3	Tiesvedības	8
4.4	Galvenie faktori, kas ietekmē aktīvu atgūšanu un maksājumus kreditoriem	10
5	Kreditoru prasījumi	11
5.1	Saņemtie prasījumi	11
5.2	Kreditoru prasījumu atmaksa	11
6	Finanšu informācija	13
6.1	Mēneša finanšu pārskati	13
6.2	Gada finanšu pārskati	16
6.3	Maksātspējas procesa izmaksas	17

Administrators pārskaats

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

1 Ievads

Šo pārskatu kreditoriem ("Pārskats") ir sagatavojis likvidējamās AS "Latvijas Krājbanka" ("LKB", "Sabiedrība" vai "Banka") ar tiesas lēmumu ieceltais maksātnespējas administrators "KPMG Baltics SIA" ("Administrators") saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161. panta 19. punktu Bankas maksātnespējas pasludināšanas datumā spēkā esošajā redakcijā.¹ Pārskatā aplūkota likvidācijas procesa virzība un sniegts pārskats par galvenajiem notikumiem un veiktajiem pasākumiem laika periodā no 2017. gada 23. decembra līdz 2018. gada 22. decembrim. Informāciju par iepriekšējiem periodiem ir iespējams iegūt no attiecīgajiem pārskatiem, kas ir pieejami LKB mājaslapas sadaļā "Kreditoriem" (<http://www.lkb.lv/lv/kreditoriem>).

Vēršam jūsu uzmanību uz to, ka šajā Pārskatā ir ietverta noteikta informācija par iespējami atgūstamām naudas summām. Lūdzam ņemt vērā, ka nākotnes notikumu vai jauniegūtas informācijas rezultātā šādas aplēses un prognozes var ievērojami mainīties, kas varētu ietekmēt LKB kreditoru interesēs atgūstamo līdzekļu apmēru. Atsevišķos gadījumos šajā Pārskatā Administrators nav atklājis visu informāciju un apstākļus, ja tie satur komercnoslēpumu vai ja normatīvie akti nosaka šādas informācijas konfidencialitāti.

Šajā Pārskatā atspoguļotos datus un informāciju nav ieteicams izmantot kā vienīgo pamatu kreditoru prasījumu patiesās vērtības noteikšanai vai potenciāli atgūstamo summu aplēšanai. Administrators neuzņemas atbildību pret nevienu personu saistībā ar pārmērīgu paļāvību uz šo Pārskatu.

Nākamais pārskats tiks publicēts 2019. gada decembrī. Laika periodā līdz nākamā pārskata publicēšanai Administrators informēs par būtiskiem notikumiem, izplatot paziņojumus masu informācijas līdzekļos, izvietojot informāciju Bankas mājaslapā vai izmantojot citus piemērotus līdzekļus.

¹ Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma Pārejas noteikumu 78. punktu grozījumi attiecībā uz šā likuma XIII nodaļas "Kredītiestādes sanācija" un XIV nodaļas "Kredītiestādes bankrota procedūra" izslēgšanu nav piemērojami kredītiestādes maksātnespējas un likvidācijas procesam, kas uzsākts pirms attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās. Šādam maksātnespējas un likvidācijas procesam piemēro tiesību normas, kuras bija spēkā līdz minēto grozījumu spēkā stāšanās dienai. (01.11.2018. likuma redakcijā, kas stājas spēkā 15.11.2018.)

2 Informācija par sabiedrību

2.1 Korporatīvā informācija

Akciju sabiedrība "Latvijas Krājbanka" tika reģistrēta 1992. gada 29. oktobrī ar reģistrācijas numuru 40003098527. Kopš 2013. gada LKB atrodas Ganību dambī 17A, Rīga, LV-1045.

Rīgas apgabaltiesa pasludināja Bankas maksātnespēju 2011. gada 23. decembrī, bet lēmumu par bankrota procedūras sākšanu pieņēma 2012. gada 8. maijā. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ("FKTK") LKB bankas darbības licenci anulēja 2012. gada 10. maijā.

LKB pieder 100% SIA "Atlantijas Biroji" daļu, savukārt SIA "Atlantijas Biroji" pieder 100% SIA "Baltijas Aviācijas Sistēmas" daļu. 2018. gada 30. jūlijā tika pieņemti lēmumi par šo sabiedrību likvidāciju (Uzņēmumu reģistrā ieraksti izdarīti 2018. gada 2. augustā). Abu atlikušo Bankas meitas sabiedrību likvidācijas procesu uzsākšana iekļaujas Bankas likvidācijas kopējā plānā. Bankas meitas sabiedrību darbību uzrauga Administrators pārstāvji.

2018. gada novembrī no attiecīgā reģistra tika izslēgta Vācijā reģistrētā sabiedrība "OTA Online Travel Agency" GmbH, kurā SIA "Baltijas Aviācijas Sistēmas" piederēja 90% daļu.

2.2 Pārvalde

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161. pantu Administrators ir pārņēmis Bankas pārvaldes institūciju tiesības un pienākumus. Lai veiktu pārvaldes funkcijas un nodrošinātu lēmumu pieņemšanas caurskatāmību un efektivitāti, Administrators ir izveidojis Vadības komiteju, kas darbojas kā augstākā Bankas pārvaldes institūcija. Vadības komitejā darbojas sertificētais maksātnespējas administrators Jānis Ozoliņš un trīs "KPMG Baltics SIA" pārstāvji. Pārskata periodā tika regulāri organizētas Vadības komitejas sanāksmes, kā arī vajadzības gadījumā notika ārpuskārtas tikšanās.

Cita starpā, Vadības komiteja ir lēmusi par jautājumiem, kas saistīti ar:

- aktīvu atgūšanu, tai skaitā apstiprinot atsevišķu aktīvu atgūšanas un kredītu pārstrukturēšanas stratēģijas,
- rīcības stratēģiju un taktiku attiecībā uz Latvijā un citās jurisdikcijās notiekošiem tiesvedību procesiem,
- Bankas darbības apjomu samazināšanu, personālvadību un izmaksu apstiprināšanu, kā arī Bankas aktīvu un īpašumu turpmāku uzturēšanu un saglabāšanu,
- Administrators pozīciju un rīcību saistībā ar prasībām, kas celtas pret Banku un Administratoru, un par Bankas vārdā ceļamām prasībām un

Administrators pārskaats

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

— visu tiesvedību uzraudzību un stratēģisku lēmumu pieņemšanu.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161. panta ceturtās daļas 3.1. punktu Administratoram ir tiesības vienpusēji atkāpties no līguma izpildes vai pārtraukt līguma darbību, ja tā izpilde samazina kredītiestādes aktīvus un ja līgums neregulē finanšu pakalpojuma sniegšanu. Pārskaata periodā Administrators nav izmantojis Kredītiestāžu likuma 161. panta ceturtās daļas 3.1. punktā minētās tiesības.

Saskaņā ar Civilprocesa likumu jebkuras sūdzības par Administratora darbībām jāskata Rīgas apgabaltiesā. Laikā no 2017. gada 23. decembra līdz 2018. gada 22. decembrim tiesā nav iesniegtas sūdzības par Administratora darbu.

Pārskaata periodā FKTK kā saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām maksātnespējas procesa uzraudzību veicošai institūcijai tika iesniegta viena sūdzība par Administratora darbību. Pēc FKTK pieprasījuma Administrators un Banka sniedza informāciju par faktiem un detalizētus paskaidrojumus par sūdzībā minētajiem apstākļiem. Uz pārskaata sagatavošanas dienu FKTK nav sūdzību atzinusi par pamatotu.

3 Ikdienas darbība

Kopš maksātnespējas procesa sākuma Administrators ir pārņēmis savā pārziņā ar Bankas ikdienas darbības nodrošināšanu saistītās funkcijas.

3.1 Personāla vadība

Administrators veic regulāru Bankas darbības nodrošināšanai nepieciešamā personāla izvērtēšanu un darbinieku skaita samazināšanu, ņemot vērā Bankas darbības sašaurināšanu. Darba līgumiskajās attiecībās ar Banku pašlaik ir 2 darbinieki un 3 personas, kas nodarbinātas uz uzņēmuma līguma pamata (Banka ir noslēgusi 3 uzņēmuma līgumus ar fiziskām personām par ārpakalpojumu sniegšanu informācijas tehnoloģiju, dokumentu arhivēšanas un grāmatvedības jomās). 2017. gada 22. decembrī Bankai bija 6 darbinieki, tajā skaitā 1 persona bērna kopšanas atvaļinājumā.

Tālāka darbinieku skaita samazināšana 2019. gadā netiek plānota, taču ir iespējams, ka tiks samazināta personu, kas ir nodarbinātas uz uzņēmumu līguma pamata, skaits un/ vai iesaiste.

Pēc darba attiecību pārtraukšanas visi darbinieki ir saņēmuši kompensācijas saskaņā ar likumu un bijušie darbinieki nav izvirzījuši nekādas prasības pret Banku un/ vai Administratoru.

Bankas darbība tiek organizēta vienā struktūrvienībā – Tiesvedību daļā – , kas:

- kas veic to kredītu ikdienas uzraudzību, kas netika atsavināti, veicot Bankas kredītportfeļu (uzņēmumu) pāreju,
- pārstāv Banku tiesas un ārpus-tiesas procesos,
- sniedz Bankas klientiem atsevišķus pakalpojumus, galvenokārt atbildot uz informācijas pieprasījumiem par darījumiem, kas tika veikti pirms Bankas maksātnespējas pasludināšanas,
- nodrošina likumā noteikto Latvijas Valsts arhīvam glabāšanai nododamo dokumentu sagatavošanu un iesniegšanu un
- pārvalda atlikušo Bankas mantu un infrastruktūru un veic citas atbalsta funkcijas.

3.2 Grāmatvedības uzskaitē

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 75. pantu un 161. panta otrās daļas 11. punktu Administrators uzrauga Bankas grāmatvedības uzskaites kārtošānu.

Administrators izskata un apstiprina finanšu stāvokļa pārskatus, peļņas vai zaudējumu aprēķinus, virsgrāmatas grāmatojumus un rēķinu apmaksu. Administrators izskata un

Administrators pārskaits

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

apstiprina visus rēķinus, ieskaitot arī tos, kas saistīti ar Bankas ikdienas darbības nodrošināšanu. Saskaņā ar Administratora ieviesto procedūru maksājumus var veikt tikai tad, kad tos ir apstiprinājuši divi Administratora Vadības komitejas locekļi. Izmaksu optimizēšanas nolūkos LKB grāmatvedības uzskaiti nodrošina ārpalpojuma sniedzējs SIA "Merhels Revidenti Konsultanti".

Administrators organizē un pārrauga Bankas finanšu pārskatu sagatavošanas procesu. 2018. gada 20. jūlijā Administrators parakstīja Bankas finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, un SIA "PricewaterhouseCoopers" izsniedza revidentu ziņojumu par šiem finanšu pārskatiem. LKB finanšu pārskati kopā ar revidentu ziņojumu tika iesniegti Valsts ieņēmumu dienestam 2018. gada 23. jūlijā.

Darbs pie 2018. gada finanšu pārskatu sagatavošanas tiks uzsākts 2019. gadā. Finanšu pārskatu revīziju veiks SIA "PricewaterhouseCoopers". Šie finanšu pārskati tiks sagatavoti līdz 2019. gada 30. jūnijam, balstoties uz pieņēmumu, ka Banka darbību neturpinās, un saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu.

3.3 Privatizācijas sertifikātu konti

2016. gada 10. februārī LKB, VAS "Privatizācijas aģentūra" un Ekonomikas ministrija noslēdza Līgumu par privatizācijas sertifikātu kontu pārceļšanu, kura izpildes rezultātā LKB nodeva VAS "Privatizācijas aģentūra" privatizācijas sertifikātus, privatizācijas sertifikātu kontus, privatizācijas sertifikātu uzskaites sistēmu, kā arī visu ar privatizācijas sertifikātiem saistīto dokumentāciju un arhīvu.

Kopš 2016. gada 1. janvāra LKB nesniedz nekāda veida pakalpojumus, kas būtu saistīti ar privatizācijas sertifikātiem un privatizācijas sertifikātu kontiem.

3.4 Vērtspapīru konti

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 172. panta piekto daļu 2012. gada 18. decembrī Administrators sadarbībā ar AS NASDAQ OMX Rīga rīkoja izsoli, kurā tika piedāvāti vērtspapīri, kurus nebija pieprasījuši to īpašnieki, un izsoles rezultātā gūtos ieņēmumus 597 270 eiro apmērā, par kuriem netika saņemti klientu prasījumi atbilstoši Kredītiestāžu likumā noteiktai kārtībai, izvietoja glabāšanā AS "Meridian Trade Bank". Detalizēta informācija ir pieejama Administratora pārskatos par 2013. un 2014. gadu.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma un naudas līdzekļu uzglabāšanas līguma nosacījumiem šo līdzekļu uzglabāšanas periods ir desmit gadi, pēc kuriem tie naudas līdzekļi, kurus nebūs pieprasījuši bijušie vērtspapīru kontu īpašnieki, pāries valsts īpašumā.

3.5 Mantas un dokumentu inventarizācija un arhivēšana

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 157. panta pirmo daļu pēc maksātnespējas lietas ierosināšanas administratoram un kredītiestādes valdei ir jāuzsāk Bankas kustamās un

Administrators pārskaats

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

nekustamās mantas, kā arī dokumentu inventarizācija. Tā kā Bankas valde ar FKTK lēmumu tika atstādināta no pienākumu veikšanas, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 157. panta trešo daļu Administrators uzsāka un veica inventarizāciju bez valdes locekļu līdzdalības.

Inventarizācijas procesu Administrators noslēdza 2013. gada 19. decembrī. Lai iegūtu detalizētāku informāciju par inventarizācijas procesu, lūdzu, iepazīstieties ar Administrators pārskaatu par 2013. gadu.

Saskaņā ar Arhīvu likuma prasībām dokumenti un elektroniskās datu sistēmas Administratoram ir jānodod saglabāšanai un uzglabāšanai Latvijas Valsts arhīvā.

Lai Administrators plānotu un strukturētu dokumentu un elektronisko datu sistēmu nodošanu Latvijas Valsts arhīvam, Administrators ir izveidojis darba grupu, kurā ir pieaicināti speciālisti no Latvijas Valsts arhīva. Dokumenti, kurus nav lietderīgi arhivēt, tiek pakāpeniski iznīcināti saskaņā ar minētā likuma prasībām.

Līdz šī Pārskaata sagatavošanas dienai Administrators Latvijas Valsts arhīvam ir nodevis visus pastāvīgai glabāšanai paredzētos dokumentus, kas sagatavoti līdz 2016. gadam, kā arī elektroniskos dokumentus un datu bāzes.

3.6 Komunikācija

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161. panta otrās daļas 10. punktu Administrators līdz katra mēneša 10. datumam iesniedz publicēšanai laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" ikmēneša ziņojumu. Papildus tam Administrators nepieciešamības gadījumā informē Bankas bijušos klientus, kreditorus un masu mediju pārstāvjus par maksātspējas procesa gaitu un citiem būtiskiem jaunumiem.

4 Aktīvu atgūšana

4.1 Pārskaits par faktiski atgūtajiem aktīviem

Kopš maksātnespējas sākuma ir atgūti 238,8 miljoni eiro, no kuriem 2,8 miljoni eiro ir atgūti pēc 2017. gada 1. decembra. Pēdējos vairākus gadus atgūto aktīvu kopsummu aizvien vairāk ietekmē atsevišķi notikumi, darījumi, tiesvedības utt., kā rezultātā naudas plūsma no atgūtajiem aktīviem nav vienmērīga ne mēnešu, ne gadu griezumā.

Faktiski atgūtie aktīvi, EUR		
	01.12.2017.- 30.11.2018.	No maksātnespējas sākuma līdz 30.11.2018.
Nauda, kas atgūta no ārvalstu korespondējošām kredītiestādēm, kurā bankas līdzekļi nav brīvi pieejami	-	700 000
Nauda no atgūtajiem kredītiem	2 789 406	201 623 780
Nauda no nekustamo īpašumu pārdošanas	-	12 554 078
Nauda no kustamās mantas pārdošanas	1 065	5 159 072
Nauda no meitas uzņēmumu pārdošanas un likvidācijas	-	10 997 997
Nauda no citām prasībām	-	7 750 000
Kopā	2 790 471	238 784 927

4.2 Kredītu atgūšana

Lai atgūtu iespējami lielāku līdzekļu apjomu, Administrators pieņem stratēģiskus un ar ikdienas darbību nodrošināšanu saistītus lēmumus par atlikušajiem aktīviem Bankas kredītportfelī. Administrators veic visus nepieciešamos pasākumus, lai atgūtu tos kredītus, par kurām šobrīd ir atzīti zaudējumi.

Laikā no 2011. gada 24. decembra līdz 2018. gada 30. novembrim kredītu atmaksas rezultātā ir atgūti līdzekļi 201,6 miljonu eiro apmērā. No tiem 2,8 miljoni eiro tika atgūti laikā no 2017. gada 1. decembra līdz 2018. gada 30. novembrim (no 2016. gada 1. decembra līdz 2017. gada 30. novembrim – 7,4 miljoni eiro). Kopējā atgūtā summa ietver regulāros ikmēneša pamatsummas un procentu maksājumus, kredītu pārfinansēšanas un kredītu atgūšanas rezultātā saņemtos naudas līdzekļus, kā arī ieņēmumus no kredītu pārdošanas izsolēs un kredītportfeļu pārdošanas, veicot uzņēmuma pāreju.

4.3 Mantas atsavināšana

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 187. pantu 2012. gada 10. maijā Administrators laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" publicēja oficiālu paziņojumu par mantas atsavināšanas procesa uzsākšanu.

Administrators pārskats

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 189. pantu izsoļu organizēšanas un norises kārtību regulē Civillikums, Civilprocesa likums un Kredītiestāžu likums. Lai palielinātu izsoļu dalībnieku skaitu, papildus paziņojumu publicēšanai oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" un divos citos laikrakstos, kā to nosaka likums, Administrators iespēju robežās izplata informāciju par pārdodamajiem aktīviem, izmantojot arī citas komunikācijas formas (informācija LKB mājaslapā u.c.).

Pārskata perioda laikā Administrators organizēja vairākas Bankas kustamās mantas izsoles, kurās tika gūti ieņēmumi kopsummā EUR 31 870,54 apmērā:

Izsoļu rezultāti					
Nr. p.k.	Izolāmais objekts	Izsoles sākumcena, EUR	Izsoles kārts	Izsoles norises datums	Izsoles rezultāti (nosolītā summa, EUR)
1.	Kustamās mantas lietu kopība, kas sastāv no prasījuma tiesībām pret 23 debitoriem EUR 488 505,70 apmērā (uz 25.10.2017.), kas pamatotas ar tiesas spriedumiem krimināllietās.	2 633,21	2.	10.05.2018.	8 133,21
2.	Kustamās mantas lietu kopība, kas sastāv no prasījuma tiesībām pret 31 debitoru, tostarp pret 23 debitoriem – fiziskām un juridiskām personām, Latvijas Republikas rezidentiem – EUR 24 468 292,96 apmērā (uz 01.11.2017.), kas daļēji pamatotas ar tiesas spriedumiem, un pret 8 debitoriem – nerezidentiem – EUR 45 175 401,24 apmērā (uz 01.11.2017.), kas izriet no aizdevuma līgumiem u.c. darījumiem.	24 468 292,96	1.	28.06.2018.	22 672,33
3.	Kustamās mantas lietu kopība, kas sastāv no biroja aprīkojuma – mēbelēm, seifiem, tehnikas u.c., kopā 61 vienība.	1 050,00	1.	28.06.2018.	1 065,00

Lielākā daļa izsoļu ienākumu ir atzīti kā no kredītiem atgūta nauda.

4.4 Tiesvedības

Tiesvedības Latvijā

Tiesvedības procesu skaits Latvijas tiesās ir samazinājies līdz 20 lietām (2017. gadā – 34 lietas). Kopumā Banka ir prasītājs 8 civillietās, no kurām 1 celtā prasība ir par garantētās atlīdzības pārmaksas piedziņu FKTK labā.

Prasību skaits, kas celtas Bankas interesēs, salīdzinot ar 2017. gadu, ir samazinājusies, jo vairākas lietas ir tikušas izskatītas pēc būtības, un spriedumi ir stājušies likumīgā spēkā. Galvenokārt tās ir kredītu lietas, kas netika nodotas uzņēmuma pārejas ietvaros, jo ir saistītas ar bijušo Bankas vadību, iespējamiem krāpnieciskiem darījumiem vai neskaidriem īpašumtiesību jautājumiem. Banka joprojām ir atbildētāja 6 lietās, bet trešā persona – vēl 6 lietās.

Administrators pārskaits

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

2018. gada 17. decembrī Bankai bija liecinieka un/ vai cietušā statuss 39 kriminālprocesos. Pārskata periodā kriminālprocesu skaits samazinājies, jo noilguma dēļ 3 kriminālprocesos ir pieņemti lēmumi par kriminālprocesa izbeigšanu.

Lai nodrošinātu aktīvu atgūšanu, Administrators ir ierosinājis vairākus sarežģītus tiesvedības procesus un rūpīgi uzrauga to norisi.

Paralēli tiesvedības procesiem, kuru mērķis ir aktīvu atgūšana, Administrators ir cēlis vairākas prasības par zaudējumu piedziņu no Bankas bijušās vadības pārstāvjiem, galveno akcionāru un citām personām, kuras tiek uzskatītas par atbildīgām par šiem zaudējumiem. Administrators velta ievērojamu laiku un resursus dažādo tiesvedības procesu uzraudzībai un vadībai.

Administrators uzskata, ka prasības par zaudējumu piedziņu vērsamas pret visām personām, kuru darbība Bankas pārvaldē ir radījusi zaudējumus kreditoriem, taču izvērtējot katras šādas prasības potenciālos ieguvumus un izmaksas. Šādas prasības ir ļoti sarežģītas, tās jāpamato ar lielu pierādījumu apjomu, to izskatīšana saistīta ar ievērojamām izmaksām, un tās kopumā var ilgt 5 līdz 6 gadus. Tāpēc atsevišķos gadījumos un pie zināmiem apstākļiem kreditoru interesēs varētu būt sarunu uzsākšana par iespējamu izlīguma panākšanu. Šobrīd netiek plānots uzsākt būtiskas jaunas tiesvedības.

2011. gadā Valsts policijas ierosinātā krimināllieta saskaņā ar Latvijas Krimināllikuma 196. pantu (pilnvaru ļaunprātīga izmantošana un pārsniegšana) un 179. pantu (piesavināšanās lielos apmēros) par ievērojamiem zaudējumiem LVL 113 290 375,67 (EUR 161 197 681,97 eiro) apmērā, kas Bankai radušies Bankas amatpersonu darbību rezultātā, ir sadalīta vairākos tiesvedības procesos. Bankai šajos procesos ir noteikts cietušā statuss. Šobrīd vairākas epizodes no šīs sākotnējās krimināllietas ir nodalītas divos atsevišķos procesos. Ir uzrādītas apsūdzības vairākām personām, un šie procesi ir nodoti izskatīšanai tiesai. Sagaidāms, ka tuvākajā nākotnē procesa virzītājs kriminālvajāšanai nodos arī citas lietas epizodes. Banka uztur ievērojamas mantiskās kompensācijas prasības šajos kriminālprocesos.

Administrators plāno, ka nākamo 2 līdz 3 gadu laikā Bankas vārdā celtās tiesvedības varētu būt noslēgušās. Attiecībā uz kriminālprocesa gaitu un virzību Bankai ir grūti prognozēt lietu izskatīšanas termiņus, provizoriski tie var būt 5 gadi un ilgāk.

Detalizētāka informācija par tiesvedības un izmeklēšanas procesiem netiek sniegta, jo šāda informācija var traucēt aktīvu atgūšanai, bet noteiktas informācijas atklāšana ir aizliegta saskaņā ar juridiskiem un tiesas noteiktiem ierobežojumiem, kas ir parasta prakse šādās lietās.

Starptautiskie finanšu darījumi un pieteiktās prasības

Papildus tiesvedības procesiem, kas ir uzsākti Latvijā, Banka bija uzsākusi tiesvedības procesus vairākās ārvalstu jurisdikcijās – Krievijā, Ukrainā –, lai atgūtu Bankai piederošus aktīvus un līdzekļus, kas atradās korespondējošos kontos un 2011. gada novembrī tika vienpusēji debitēti no Bankas kontiem vai bloķēti.

Administrators pārskaats

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

Par tiesvedības procesu rezultātiem Krievijā un Ukrainā lūdzam skatīt Administrators 2014. un 2015. gada pārskaatus.

Lielbritānijā celtā prasība ir noslēgusies ar 2016. gada 27. maija tiesas spriedumu par labu Bankai, uzliekot par pienākumu Vladimiram Antonovam kompensēt Bankai zaudējumus 30 762 458 ASV dolāru un 60 499 567 eiro apmērā. Ar papildus nolēmumu 2016. gada 7. jūlijā Bankai tika piešķirtas tiesības piedzīt no atbildētāja arī procentus līdz sprieduma pilnīgai izpildei 6.0% apmērā gadā. Minētie nolēmumi ir atzīti un izpildāmi Latvijā. Daļēja izpilde ir notikusi Latvijā. Papildus administrators ir ierosinājis juridiskus procesus Šveicē, kas vērsti uz līdzekļu atgūšanu no V. Antonova.

Attiecībā uz V. Antonovu spēkā ir arī Anglijas tiesas rīkojums, ar kuru viņam ir piespriests 12 mēnešu cietumsods par necieņas izrādīšanu tiesai. Ja V. Antonovs atgriezīsies Lielbritānijā un šis tiesas lēmums netiks mainīts, viņam būs jāizcieš noteiktais cietumsods.

Banka turpina aizstāvēt kreditora kopuma intereses civilprocesā Luksemburgā, kas ierosināts pēc East-West United Bank S.A. iniciatīvas. Bankai šis process ir būtisks, jo saistīts ar vairāku miljonu, kas kriminālprocesa ietvaros atzīta mantu, kas saistīta ar noziedzīgu nodarījumu, atgriešanu Bankai kā cietušanai no East-West United Bank S.A. puses.

Saistībā ar kredītu atgūšanu un hipotēku realizēšanu uz īpašumiem ārvalstīs Banka ir iesaistīta divos ķīlas realizācijas procesos Francijā un vienā Krievijā.

4.5 Galvenie faktori, kas ietekmē aktīvu atgūšanu un maksājumus kreditoriem

Tā kā lielākā daļa pārdošanai derīgo aktīvu ir jau realizēti publiskās izsolēs, papildu summu atgūšana tagad būs atkarīga no tā, kādā mērā tiesas atzīs par vainīgām prettiesiskās darbībās un zaudējumu nodarīšanā Bankas vadību un akcionāru, kā arī personas, kuras tām palīdzēja īstenot prettiesiskās shēmas, un no tā, cik lielā apmērā kriminālprocesos apsūdzētie spēs apmierināt mantiskās prasības pret viņiem.

Būtiskākā daļa no aktīvu atgūšanas procesiem ir saistītas ar tiesas procesu rezultātiem. Šo procesu rezultātus nav iespējams aplēst, tāpat nav iespējams noteikt kādas summas un kādos termiņos varētu tikt atgūtas spriedumu izpildes procesos.

Tāpat aktīvu atgūšanu var ietekmēt AS "Air Baltic Corporation" finanšu situācija. Nacionālā aviosabiedrība ir viens no nozīmīgākajiem LKB debitoriem.

5 Kreditoru prasījumi

5.1 Saņemtie prasījumi

Laikā no paziņojuma par bankrota procedūras uzsākšanu 2012. gada 11. maijā līdz 2018. gada 22. decembrim Administrators ir saņēmis 597 kreditoru prasījumus. 573 prasījumi tika iesniegti 3 mēnešu periodā, kā to nosaka likums, bet 24 prasījumi – pēc likumā noteiktā iesniegšanas perioda beigām.

Administrators ir izskatījis un pārbaudījis visus kreditoru prasījumus, kas tika iesniegti līdz 2018. gada 22. decembrim, un ir pieņēmis šādus lēmumus:

- atzīt kreditoru prasījumus 735 472 831 eiro apmērā,
- noraidīt kreditoru prasījumus 155 209 019 eiro apmērā un
- atlikt lēmumu pieņemšanu attiecībā uz vienu kreditora prasījumu 2 134 eiro apmērā.

2018. gada 22. decembrī saskaņā ar Kredītiestāžu likumā noteikto kreditoru prioritātes secību ir atzītas šādas prasījumu summas:

- noguldītāju prasījumi 216 944 777 eiro² apmērā,
- pārējo kreditoru prasījumi 252 377 596 eiro apmērā,
- kreditoru prasījumi par procentu maksājumiem 2 072 132 eiro apmērā,
- kreditoru prasījumi, kas tika pieteikti pēc noteiktā 3 mēnešu perioda, 238 489 eiro apmērā un
- prasījumi par kredītiestādei aizdotiem līdzekļiem, kuri pirms termiņa jāatmaksā vienīgi likvidācijas gadījumā (pakārtotie aizdevumi) 9 072 093 eiro apmērā.

Atzīstot prasījumu, Administrators neapliecina, ka prasījums tiks atmaksāts tā apmērā. Lai arī Administrators ir veicis, veic un arī nākotnē turpinās veikt visus iespējamus pasākumus, lai apmierinātu pieteiktos prasījumus, paredzams, ka aktīvu atgūšanas rezultātā iegūto līdzekļu apjoms nedos iespēju apmierināt visu atzīto kreditoru prasījumus.

5.2 Kreditoru prasījumu atmaksa

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 192. panta 1. punktu pārskata periodā Administrators ir veicis šādas atgūto līdzekļu izmaksas Noguldījumu garantiju fondam ("NGF"), kas saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 192.-195. pantiem uzskatāms par prioritāru kreditoru:

² Atskaitot veiktos maksājumus NGF.

Administrators pārska

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

Noguldījumu garantiju fondam veiktās izmaksas, EUR	
Datums	Summa
25.04.2018.	5 000 000
30.08.2018.	2 000 000
Kopā	7 000 000

Šo un iepriekšējo atmaksu rezultātā, kas kopā sasniedz 254,9 miljonus eiro, Bankas saistības pret NGF līdz šī Pārskata publicēšanas dienai bija samazinājušās līdz 216,9 miljoniem eiro.

6 Finanšu informācija

6.1 Mēneša finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats pa mēnešiem (30.11.2017.-30.11.2018.)														Izmaiņas
EUR,000	30.11.2017.	31.12.2017.	31.01.2018.	28.02.2018.	31.03.2018.	30.04.2018.	31.05.2018.	30.06.2018.	31.07.2018.	31.08.2018.	30.09.2018.	31.10.2018.	30.11.2018.	30.11.2017. un 30.11.2018.
Aktīvi														
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajam bank	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	11 000	11 000	11 000	11 000	21 750	21 750	21 750	21 750	5 750
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 150	15 184	15 334	15 428	15 491	15 600	15 712	16 681	16 683	3 972	4 033	4 169	4 192	(10 958)
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	322	323	325	306	308	310	312	313	315	317	318	320	322	0
Kredīti	1 557	1 604	1 570	1 611	1 664	1 635	1 688	1 734	1 711	1 763	1 814	1 785	1 836	279
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu kapitālā	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai turētais kustamais un nekustamais īpašums	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	-
Pārējie aktīvi	474	439	441	430	424	419	361	356	381	375	369	393	390	(85)
Kopā aktīvi	33 504	33 552	33 670	33 777	33 888	28 965	29 072	30 086	30 091	28 178	28 286	28 419	28 490	(5 014)
Saistības														
Noguldījumu garantiju fonda pieteiktais kreditoru prasījumus par izmaksām noguldītājiem	223 945	230 499	223 945	223 945	223 945	218 945	218 945	218 945	218 945	216 945	216 945	216 945	216 945	(7 000)
Citi pieteiktie kreditoru prasījumi	263 760	263 458	263 760	263 760	263 760	263 760	263 760	263 760	263 760	263 760	263 760	263 760	263 760	-
Uzkrājumi un uzkrātie izdevumi	67	89	76	73	81	80	74	130	74	54	52	46	42	(25)
Pārējās saistības	45 093	38 874	45 080	45 087	45 077	45 069	45 098	45 133	45 098	45 108	45 119	45 130	45 128	35
Kopā saistības	532 865	532 920	532 862	532 865	532 863	527 854	527 877	527 968	527 877	525 867	525 876	525 882	525 875	(6 990)
Kapitāls														
Kopā kapitāls	(499 361)	(499 368)	(499 191)	(499 088)	(498 975)	(498 889)	(498 805)	(497 882)	(497 786)	(497 689)	(497 591)	(497 462)	(497 385)	1 977
Kopā kapitāls un saistības	33 504	33 552	33 670	33 777	33 888	28 965	29 072	30 086	30 091	28 178	28 286	28 419	28 490	(5 014)
Ārpusbilances posteņi														
Iespējamās saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktīvi, pasīvi pārvaldīšanā	16 719	16 504	15 896	16 225	16 092	16 415	16 950	17 005	16 886	16 989	17 096	17 489	17 426	708
Kopā ārpusbilances saistības	16 719	16 504	15 896	16 225	16 092	16 415	16 950	17 005	16 886	16 989	17 096	17 489	17 426	708

Avots: Nerevidēti pārskati par finanšu stāvokli 2017. gada 30. novembrī un par periodu no 2018. gada janvāra līdz 2018. gada novembrim, revidēts finanšu pārskats par stāvokli 2017. gada 31. decembrī.

Administrators pārskaits

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

Tabula iepriekšējā lappusē parāda Bankas finanšu stāvokli laikā no 2017. gada 30. novembra līdz 2018. gada 30. novembrim (jaunākie finanšu pārskati, kas pieejami šī Pārskata publicēšanas dienā) mēnešu griezumā. Tabula sagatavota, izmantojot revidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un nerevidētos Administratora sagatavotos pārskatus par finanšu stāvokli, kas ir publicēti laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", par laika periodu no 2018. gada 31. janvāra līdz 2018. gada 30. novembrim. Papildus finanšu informācija ir sniegta šī Pārskata 6.2. sadaļā, kurā atspoguļoti Bankas revidētie finanšu stāvokļa pārskati 2011., 2012., 2013., 2014., 2015., 2016. un 2017. gada 31. decembrī.

Bankas aktīvu kopsumma, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ir samazinājusies no 33,5 miljoniem eiro 2017. gada 30. novembrī līdz 28,5 miljoniem eiro 2018. gada 30. novembrī (balstoties uz nerevidētu finanšu informāciju).

Nauda un noguldījumi Latvijas Bankā un prasības pret kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm ietver naudas līdzekļu atlikumus kredītiestādēs. Svārstības prasībās pret kredītiestādēm rodas saistībā ar naudas plūsmu no atgūtajiem aktīviem un LKB ikdienas darbības nodrošināšanu, sedzot maksātnespējas procesa izdevumus, kā arī veicot maksājumus NGF.

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kuriem izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā

2018. gada 30. novembrī līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu apjoms bija 0,3 miljoni eiro, un tie sastāvēja no Latvijas valsts parādzīmes, kuras dzēšanas termiņš ir 2021. gada februāris.

Kredīti un uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās

Kredītu bilances pozīcija 2018. gada 30. novembrī sastāvēja no kredītiem un nenodrošinātām prasībām (ieskaitot kredītkaršu un overdraftu atlikumus), kas netika nodoti investoriem kā daļa no kredītportfeļa un no kuriem Banka turpina centīties atgūt līdzekļus. Kredītu vērtības samazinājums tiek novērtēts katru mēnesi. Uzkrājumu apjoms zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās var pieaugt vai samazināties atkarībā no informācijas, kas ir pieejama pārskata sagatavošanas brīdī.

Ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu kapitālā

Ieguldījumiem atlikušajās meitas sabiedrībās ir izveidoti uzkrājumi pilnā apmērā.

Administrators pārskaits

LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
2018. gada 22. decembris

Pārējie aktīvi

Pārējie aktīvi ietver dažādus debitoru parādus, ieskaitot nenoskaidrotas prasības pret kredītiestādēm, kas ietver kontu atlikumus piecās ārvalstu korespondentbankās, kas ir ieķīlāti (bloķēti) trešo pušu labā vai kurus trešās puses ir izņēmušas. Administrators turpina veikt pasākumus to atgūšanai. Šiem aktīviem ir izveidoti uzkrājumi pilnā to apmērā.

Šajā postenī ir ietverts arī AS "Air Baltic Corporation" parāds pret LKB saskaņā ar 2014. gada martā noslēgto izlīgumu (lūdzu, skatīt Administrators pārskaitu par 2014. gadu). Arī šim aktīvam pagaidām ir izveidoti uzkrājumi, vadoties no tā nodrošinājuma.

Noguldījumu garantiju fonda prasījums, kas izriet no likumā noteikto izmaksu veikšanas noguldītājiem, un pārējo kreditoru prasījumi

Laikā, kad Banka veica darbību normālos apstākļos, klientu noguldījumi, pakārtotās saistības un saistības pret kredītiestādēm pārskatā par finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī un pirms šī datuma tika uzrādītas kā Noguldījumi, Pakārtotās saistības un Saistības pret kredītiestādēm. Pēc tiesas lēmuma par Bankas likvidācijas uzsākšanu saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 192. un 193. pantu prasībām saistības pret kredītiestādēm, klientu noguldījumi, pakārtotās saistības un daļa no pārējām saistībām, par kurām tika saņemti un apstiprināti kreditoru prasījumi, finanšu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, tika pārklasificētas kategorijā Kreditoru prasījumi.

Pārējās saistības

Pārējās saistības ietver Bankas saistības, kas radušās pirms maksātnespējas procesa un nav pieteiktas.

Administrators pārskaits
 LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
 2018. gada 22. decembris

6.2 Gada finanšu pārskati

Finanšu stāvokļa pārskats 2011., 2012., 2013., 2014., 2015. un 2016. gada 31. decembrī (revidēts)							
EUR'000	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajam bankām	16 000	26 000	3	4	4	145	32 636
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 184	9 553	28 702	41 398	30 693	17 476	37 017
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	1 209	1 042	1 949	1 966
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	323	323	323	1 032	1 666	11 148	26 881
Kredīti	1 604	5 482	7 909	27 762	39 186	234 108	347 825
Pārdošanai turētie kredīti	-	-	-	-	35 600	-	-
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu kapitālā	-	-	1 776	2 527	2 713	6 995	18 803
Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi	2	308	422	1 224	8 751	6 973	-
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	1 443	8 913
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	6 463	12 729
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	1 561
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	904
Pārējie aktīvi	439	868	3 627	5 874	5 999	2 822	9 707
Kopā aktīvi	33 552	42 534	42 762	81 030	125 654	289 522	498 942
Saistības							
Kreditoru prasījumi	493 957	503 964	508 912	737 856	561 643	598 955	-
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	518
Noguldījumi	-	-	-	-	-	-	288 470
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	-	31 387
Pārējās saistības	38 963	39 366	40 131	55 799	57 726	68 921	478 698
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	1 690
Ārpusbilances posteņu uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	656
Kopā saistības	532 920	543 330	549 043	793 655	619 369	667 876	801 419
Pašu kapitāls							
Pamatkapitāls	50 154	50 973	50 973	72 528	50 973	50 973	50 973
Akciju emisijas uzcenojums	27 230	27 230	27 230	38 745	27 231	27 231	27 231
Rezerves	1 710	891	891	1 268	891	891	891
Nesadalītā peļņa	(578 462)	(579 890)	(585 375)	(825 166)	(572 810)	(457 449)	(381 667)
Pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	-	-	-	95
Kopā pašu kapitāls	(499 368)	(500 796)	(506 281)	(712 625)	(493 715)	(378 354)	(302 477)
Kopā pašu kapitāls un saistības	33 552	42 534	42 762	81 030	125 654	289 522	498 942

Avots: Revidētie finanšu pārskati par 2011., 2012., 2013., 2014., 2015., 2016. un 2018. gada 31. decembrī

Administrators pārskaits
 LAS "Latvijas Krājbanka" kreditoriem
 2018. gada 22. decembris

6.3 Maksātnespējas procesa izmaksas

Maksātnespējas procesa izmaksu pārskats pa mēnešiem															
EUR '000	24.12.2011. - 30.11.2017.	12.2017.	01.2018.	02.2018.	03.2018.	04.2018.	05.2018.	06.2018.	07.2018.	08.2018.	09.2018.	10.2018.	11.2018.	12.2017. - 11.2018.	Kopā
Administrators un administrators palīga atlīdzība	(11 810)	(6)	(11)	(7)	(6)	(10)	(7)	(52)	(11)	(6)	(6)	(10)	(6)	(140)	(11 950)
Darbiniekiem izmaksājamās darba algas un izmaksājami atlaišanas pabalsti	(14 149)	(23)	(22)	(23)	(22)	(23)	(23)	(30)	(47)	(21)	(19)	(10)	(9)	(270)	(14 420)
Nepieciešamie izdevumi kredītiestādes mantas uzturēšanai un nepieciešamo darba telpu uzturēšanai maksātnespējas procesa laikā	(28 263)	(144)	(15)	(14)	(47)	(36)	(25)	(72)	(58)	(50)	(43)	(12)	(88)	(603)	(28 866)
Tiesas izdevumi	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Izdevumi publikāciju ievietošanai laikrakstos	(379)	(0)	(0)	(6)	(0)	(2)	(0)	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(12)	(391)
Izdevumi izsoļu organizēšanai	(342)	-	-	-	-	-	(0)	-	-	-	-	-	-	(0)	(342)
Izdevumi, kas saistīti ar maksātnespējas pasākumu reģistrāciju publiskajos reģistros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	(54 945)	(174)	(48)	(50)	(75)	(70)	(57)	(156)	(116)	(77)	(68)	(32)	(103)	(1 025)	(55 970)

Piezīme: Maksātnespējas procesa izdevumu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 153. panta prasībām

Avots: Grāmatvedības dati par periodu no 2011. gada 24. decembra līdz 2018. gada 30. novembrim