



Versobank AS (likvideerimisel)

LIKVIDEERIMISE VAHEARUANNE

Aruandeperioodi algus	27.03.2019
Aruandeperioodi lõpp	26.03.2020

Registrikood	10586461
Aadress	Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Telefon	(+372) 6802 500
Faks	(+372) 6802 501
E-post	info@versobank.com
Interneti kodulehekül	www.versobank.com

SISUKORD

SISSEJUHATUS	3
TEGEVUSARUANNE	4
LIKVIDEERIMISE VAHEARUANNE 27.03.2019-26.03.2020	8
LIKVIDEERIMISE VAHEBILANSS.....	9
LIKVIDEERIMISE KASUMIARUANNE.....	10
RAHAVOOGUDE ARUANNE.....	11
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	12
ARVESTUSPÕHIMÕTTED.....	13
RAAMATUPIDAMISE AASTAARUANDE LISAD	14
Lisa 1. Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele	14
Lisa 2. Nõuded klientidele	14
Lisa 3. Müügivalmis finantsvarad.....	14
Lisa 4. Muud varad	15
Lisa 5. Müügiototel vara	15
Lisa 6. Hoiused	16
Lisa 7. Emiteeritud võlaväärtpaberid.....	17
Lisa 8. Allutatud kohustised	17
Lisa 9. Valitsuse laenu- ja välisabifondid	17
Lisa 10. Eraldised.....	18
Lisa 11. Tingimuslikud kohustised	18
Lisa 12. Muud kohustised	18
Lisa 13. Omakapital	18
Lisa 14. Kasum (kahjum) varade ja kohustiste realiseerimisest ja ümberrhindlusest	19
Lisa 15. Likvideerijatele makstud tasud	19
Lisa 16. Muud tulud ja kulud.....	20
Lisa 17. Tehingud seotud osapooltega.....	20
LIKVIDEERIJATE ALLKIRJAD LIKVIDEERIMISE VAHEARUANDELE	21
SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE	22
LIKVIDEERIJATE ETTEPANEK KAHJUMI KATMISE KOHTA	25

SISSEJUHATUS**Üldandmed**

Ärinimi	Versobank AS (likvideerimisel)
Asukoht ja aadress	Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999. a
Registrikood	10586461 (Eesti Äriregister)
Käibemaksukohustuslase number	EE100684313
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
E-post	info@versobank.com
Interneti kodulehekül	http://www.versobank.com

Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti

Aruande andmed

Aruande bilansipäev	26.03.2020
Aruandeperiood	27.03.2019 – 26.03.2020
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Tegevusaruanne

Käesolev tegevusaruanne esitatakse perioodi kohta, mis lõppes 26. märtsil 2020, st likvideerimise alustamisest on möödas kaks aastat.

Euroopa Keskpank tunnistas 26. märtsil 2018 Finantsinspektsiooni ettepanekul kehtetuks Versobank AS-i krediidasutuse tegevusloa. Panga tegevusloa tunnistati kehtetuks seoses oluliste ja pikaajaliste seadusnõuete rikkumisega eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas.

Finantsinspektsiooni 26. märtsi 2018 otsuse kohaselt peatati koheselt kõik Versobank AS-i tehingud ja toimingud, samuti väljamaksed hoiustajatele ja teistele kreditoridele. Lisaks tunnistas Finantsinspektsiooni juhatus kehtetuks Versobank AS-i tunnuskoodi, teavitas Tagatisfondi panga tegevusloa kehtetuks tunnistamisest ning esitas kohtule avalduse panga sundlõpetamise ja likvideerija määramise kohta.

Harju Maakohtu 28. märtsi 2018 kohtumäärusega määrati panga likvideerijateks Eero Kaup, Viljar Alnek ja Ksenia Kravtšenko. Likvideerijate kohustised tulenevad krediidasutuste seadusest ning nad peavad täitma oma ülesandeid erapooletult. Likvideerijad alustasid 28. märtsil 2018 panga likvideerimismenetluse läbiviimist.

Meie esmaseks prioriteediks oli koostöös Tagatisfondi ja agentpankadega tagada kõigi hoiustajate arveldusarvete ja hoiuste hüvitamine 100 000 euro ulatuses võimalikult kiiresti. Tagatisfondi seaduse kohaselt tuleb panga hoiustajate hoiused ja investeerimisteenuse klientide investeringud hüvitada vastavalt seaduses sätestatud piirmääradele ehk kuni 100 000 eurot hoiustaja kohta ja kuni 20 000 eurot investeerimisteenuse kliendi kohta. Lisaks 100 000 eurole hüvitatakse kuni 70 000 euro ulatuses hoiustaja elamukinnisvara müügist saadud vahendeid, kui isik on viimase 6 kuu jooksul müünud oma eluaseme.

Versobank AS-i hoiuste hüvitiste väljamaksmine Tagatisfondi poolt algas 5. aprillil 2018. Seisuga 26. märts 2020 oli Tagatisfondi poolt hüvitisi välja makstud 2580-le kliendile kokku 90,3 miljoni euro ulatuses. Hüvitised maksti välja agentpankade Swedbank AS-i ja AS-i SEB Pank kaudu ülekandega hoiustaja pangakontole. Ülejäänud hüvitised maksti välja Versobank AS-i poolt või on notariaalselt hoiustatud. Oktoobriks 2019 oli välja makstud 126 914 998 euro väärtuses hoiuseid. 18. oktoobril 2019 hoiustati veel välja maksmata kliendihoiused (ca 692 000 EUR väärtuses) notari juures

14. juunil 2018 otsustasid panga likvideerijad esitatud avalduste alusel alustada väljamakseid neile klientidele, kelle kontodel oli üle 100 tuhande euro või kes Tagatisfondilt hoiuste hüvitamist ei taotlenud. Oluline on märkida, et olemasoleva informatsiooni ja aruannete baasil ületavad likvideeritava panga varad kohustisi ja seega on võimalik likvideerimismenetluse käigus kõik nõuded panga vastu hüvitada. Hoiustajatel, kellega likvideerijatel ei ole õnnestunud kontakti saada, on õigus hüvitisi notarilt kätte saada kuni 18.10.2026.

Alates likvideerimismenetluse alustamisest kuni käesoleva likvideerimise vahearuanne allkirjastamiseni tegelesid likvideerijad peamiselt alljärgnevaga:

- Hoiuste hüvitamine panga klientidele Tagatisfondi kaudu;
- Hoiuste hüvitamine panga klientidele panga enda vahenditest, muude panga klientide nõuete rahuldamine;
- Teiste võlausaldajate nõuete rahuldamine;
- Võlgnevuste sissenõudmine;

- Vara müük, sh laenuportfell, väärtpaberite portfell, kinnis- ja vallasvara, intellektuaalomand;
- Kontode sulgemine, kliendisuhete lõpetamine;
- Muude lepingute lõpetamine;
- Töötajate koondamine;
- Aktiivne suhtlus Finantsinspektsiooni, Tagatisfondi, Eesti Panga ja Rahapesu Andmehürooga;
- Võimalike vaidluste lõpetamine;
- Panga kolimine väiksemale pinnale;
- Dokumentatsiooni arhiveerimine;
- Jooksva ja lõpparuandluse koostamine ja esitamine vastavalt õigusaktide nõuetele .

Peamised tegevuse tulemused likvideerimismenetluses on järgmised:

- Pärast Tagatisfondi poolse hüvitamise protsessi lõppemist algas 2018.a aprilli lõpus nõudeavalduste vastuvõtmine panga konto(de)l oleva raha tagastamiseks ulatuses, mis ületab Tagatisfondi väljamakset. 2018.a juunis alustati ka ülejäänud nõuete rahuldamisega. 23.04.2020 seisuga on laekunud avaldusi 752 kliendilt kogusummas 127 250 933 eurot ning rahuldatud on 739 võlausaldaja nõuded summas 126 914 998 eurot. Lisaks sellele on hüvitatud Tagatisfondi nõue 90 280 511 euro ulatuses. Hüvitamata hoiuseid on koos suletud pangakontodega jäänud ca 692 000 euro eest (välisvaluutat konverteeritud 26.03.2018 kursiga).
- Esineb veel probleeme hoiuste hüvitamise ja võlausaldajate nõuete rahuldamisega eelkõige nende hoiustega, mille omanikud pole teatanud pangarekvisiite pangas hoiustatud vahendite ülekandmiseks või need rekvisiidid ei võimalda ülekande teostamist rahapesu ja terrorismi tõkestamise seadusest tulenevate piirangute tõttu.
- Likvideerimismenetluse alustamise kuupäeva seisuga omas pank korrespondentsuhteid järgmiselt: nostrokontod (panga korrespondentkontod teistes finantsasutustes) 20 Eesti ja välisriikide finantsasutuses ja vstrokontod (teiste finantsasutuste korrespondentkontod pangas) 13 Eesti ja välisriikide finantsasutuse poolt. Korrespondentkontod teiste pankadega on suletud peale lõpetamata arvelduste selgitamist.
- Panga 94 töötajast on likvideerimismenetluse käigus koondatud 93.
- Likvideerimismenetluse alustamise kuupäeva seisuga omas pangas erinevaid liiki kontosid 5329 klienti (4378 eraisikut ja 951 juriidilist isikut). Praeguseks ajaks on pangas sulgemata 4 kontot, mis on seotud veel laenuportfelli jäänud laenudega.
- Likvideerimismenetluse käigus on lõpetatud kõik panga tegevuseks mittevajalikud lepingud sh lepingud makseteenuste vahendajatega, laolepingud jms, ning kehtima on jäänud vaid need lepingud, mis on vältimatult vajalikud likvideerimismenetluse seisukohast. Lepingud lõpetatakse jooksvalt koheselt pärast vastava teenuse vajaduse äralangemist.
- Versobank AS-i laenuportfelli realiseerimise osas otsisid likvideerijad aktiivselt kas nõuete refinantseerimise või müügi võimalusi. 19.12.2018 sõlmiti laenuportfelli müügitehing AS-iga LHV Pank, millega suur osa portfelist müüdi panga nõukoguga kooskõlastatud tingimustel allahindlusega 8%. Tehingu alusel laekus Versobank AS-ile 12 193 892 eurot. Mittetöötavad nõuded müüdi enamuses Aktiva Finants OÜ-le. 26. märtsiks 2020 oli erinevatel põhjustel panga bilanssi jäänud 4 laenu, mille osas oli portfelli suurus 26.03.2020 seisuga 5 219 346 eurot (sisaldab nii põhiosa, võlgnevusi, intresse kui viiviseid). 26.03.2020 seisuga on likvideerijad hinnanud portfelli neto realiseerimisväärtuseks 3 868 470 eurot.
- Likvideerimismenetluse alustamise seisuga olid pangas 67 kliendi väärtpaberikontod turuväärtusega 34 138 981 EUR Nasdaq CSD SE Eesti filiaalis ning 24 kliendi väärtpaberikontosid (kokku 190 väärtpaberit) turuväärtusega 61 182 209 eurot hoiti esindajakontodel Raiffeisen Bank International AG-s, KIT Finance Europe AS-is ja SEB Pank AS-is. Vastavalt VPTS § 36 lg-le 2 ja 3, otsustasid likvideerijad koostöös Nasdaq ja teiste finantsasutustega klientidele võimaldada panga kaudu avatud väärtpaberikontode haldamisõiguse üleandmist Versobank AS-ilt teistele finantsasutustele. Käesoleva aruande

esitamise kuupäeva seisuga on klientide teistele väärtpaberikontodele teistes finantsasutustes üle kandmata veel 15 Nasdaq kaudu hallatavat väärtpaberikontot põhjusel, et kliendid ei suuda või ei soovi avada uut väärtpaberikontot, millele oleks võimalik üle kanda Nasdaq kaudu hallatud väärtpabereid.

- Likvideerimismenetluse käigus on müüdnud panga materiaalsel põhivara ja väikevahendeid kogusummas 254 687 eurot (sh aruandeaastal 21 991 euro eest).

Käesoleval ajal teevad likvideerijad ettevalmistusi panga likvideerimismenetluse lõpetamiseks. Notari deposiitkontol on deponeeritud summad võimalike likvideerimismenetluse käigus tekkivate väljamaksete (sh vaidlustega seotud väljamaksete) katteks, seisuga 26.03.2020 kogusummas 5,2 miljonit eurot. Tõenäoliselt sellises mahus väljamakseid ei teki ning väljamaksmata summad kantakse likvideerimismenetluse lõpus tagasi panga arveldusarvele või likvideerimisjaotisena omanikele.

Versobank AS (likvideerimisel) juhtorganite kirjeldus

Versobank AS (likvideerimisel) asutati 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidasutusena. Versobank AS (likvideerimisel) omas kuni 26. märtsini 2018 Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldas Pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone.

Versobank AS (likvideerimisel) üle 10%-lise osalusega aktsionär aruande kuupäeva 26.03.2019 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on 85,2622% aktsiate omanik UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina).

24.04.2019 sõlmiti aktsiate ostu-müügilepingud DVE Financium OÜ ja ASV Technologies OÜ, Artur Yermolayev vahel viimastele kuuluvate osaluste müügiks. Peale nimetatud tehingute registreerimist EVK-s omaks DVE Financium OÜ kokku 14,7378% osalust likvideeritavas pangas.

Versobank AS (likvideerimisel) nõukogu oli aruande kuupäeva seisuga kolmeliikmeline. Nõukogu liikmed on hr. Vadym Iermolaiev, hr. Artur Yermolayev, hr. Ahmet Tayakisi.

Panga juhatuse volitused lõppesid seoses panga likvideerimismenetluse alustamisega 28. märtsil 2018. Samast kuupäevast algasid likvideerijate Eero Kaup, Viljar Alnek ja Ksenia Kravtšenko volitused.

Pangale ei kuulu ühtegi ettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust.

Kohtuvaidlused, pankroti- ja sissenõudemenetlused

Käesoleva aruande koostamise hetkel on likvideerijatele teadaolevalt pooleli üks kohtuvaidlus, kus pank on kostjaks, mille puhul hindavad likvideerijad vastaspoole nõudeid põhjendamatuks. Hagimenetluses kasutavad likvideerijad vajadusel kõiki meetmeid vaidluse kiireimaks lahendamiseks, pidades samas silmas panga aktsionäride ja allesjäänud võlausaldajate huvide kaitsmise vajadust.

Pank osaleb ka ühe laenusaja suhtes algatatud pankrotimenetluses, milles on toimunud nõuete kaitsmine ja panga nõuded said ainsa võlausaldajana tunnustatud. Nelja võlausaldaja nõudele vaidles pank vastu ning osaleb kostjana neljas nõuete tunnustamise hagi menetluses.

Üles öeldud on üks laenuleping Lätis registreeritud kliendiga ja toimub sissenõudemenetlus. Esimene kinnistu enampakkumine on juba lõppenud, kuid pakkumuse teinud ostja loobus ostuhinna tasumisest. Läti seadusest tulenevate nõuete täitmiseks pani täitur kinnistu sama alghinnaga kordusenampakkumisele, mis lõpeb 24.05.2020. Majandusaasta aruande

allkirjastamise hetkeks ei ole veel enampakkumise tulemused kinnitatud aga on teada, et laekus üks pakkumine alghinnaga.

Lisaks on pank võlausaldajaks pooleliolevates pankrotimenetlustes ja võlgnike võlgadest vabastamise menetlustes, kus puuduvad sisulised vaidlused panga kui võlausaldaja nõuete olemasolu ega nõuete suuruse osas.

Versobank AS-i suuraktsionäri Ukrselhosprom PCF LLC poolt on kahes kohtuasjas Euroopa Kohtus vaidlustatud Euroopa Keskpanga 26.03.2018 otsus Versobank tegevusloa tühistamise osas. Likvideerijad on seisukohal, et menetlus Euroopa Kohtus ei mõjuta likvideerimismenetlust.

Panga välisesinduste sulgemine

Likvideerimismenetluse alustamisel oli pangal kaks esindust Ukrainas – Dnipros ja Kiievis, mille sulgemise kohta võttis panga juhatus vastu otsuse juba enne likvideerimismenetluse algust. Ükski nimetatud kontoritest ei teostanud iseseisvaid pangatehinguid (kogu tegevus käis Eestis asuva serveri kaudu), mistõttu vajadus lõpetada esinduste sisulist tegevust puudus. Kogu Ukraina ruumides olnud dokumentatsioon toimetati Eesti kontorisse ja arhiveeriti.

Käesoleva aruande esitamise kuupäeva seisuga on likvideerijate avalduse alusel tühistatud esinduste akrediteering ning need on kustutatud Ukraina Keskpanga registrist, samuti on taotlenud esinduse registreeringu tühistamist statistika- ja maksuametis. Dnipro esindus läbib veel põhjalikku maksukontrolli statistika- ja maksuametis, mille tulemuseks võib olla täiendava maksu määramine. Pärast kontrolli lõppemist ja vajadusel maksu tasumist esindused kustutatakse registrist.

Koronaviiruse (Covid-19) mõju

2020. aasta alguses kinnitati uue koronaviiruse (Covid-19) olemasolu ja praeguseks on see levinud üle kogu maailma, sealhulgas Eestisse, põhjustades probleeme ettevõtetele ja majandustegevusele. Pank käsitleb seda haiguspuhangut bilansipäevajärgseks mitte korrigeerivaks sündmuseks. Kuna olukord on ebakindel ja kiiresti arenev, ei pea me otstarbekaks kvantitatiivse hinnangu andmist haiguspuhangu võimaliku mõju kohta Pangale.

Likvideerimise
vahearuanne
27.03.2019-26.03.2020

Likvideerimise vahebilanss

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	26.03.2020	26.03.2019
Varad			
Nõuded krediidiasutustele	1	2 717	16 422
Nõuded klientidele	2	3 868	6 095
Müügivalmis finantsvarad	3	209	387
Muud varad	4	5 375	749
Müügiootel vara	5	2	177
Varad kokku		12 171	23 831
Kohustised			
Hoiused	6	2	911
Emiteeritud võlaväärtpaberid	7	0	5 095
Allutatud kohustised	8	0	4 000
Eraldised	10	138	500
Muud kohustised	12	78	214
Kohustised kokku		218	10 721
Omakapital			
Aktsiakapital	13	14 089	14 089
Reservkapital		500	500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)		-1 479	-337
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		-1 157	-1 142
Omakapital kokku		11 953	13 110
Kohustised ja omakapital kokku		12 171	23 831

Likvideerimise kasumiaruanne*(tuhandetes eurodes)*

	Lisa	27.03.2019- 26.03.2020	27.03.2018- 26.03.2019
Kasum (kahjum) varade ja kohustiste realiseerimisest	14	104	-1 436
Kasum (kahjum) varade ja kohustiste ümberhindlusest	14	-558	621
Kokku kasum (kahjum) varade ja kohustiste realiseerimisest ja ümberhindlusest		-454	-815
Likvideerijatele makstud tasud	15	-376	-380
Muud tulud ja kulud	16	-327	54
Aruandeperioodi kasum (kahjum)		-1 157	-1 142

Rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	27.03.2019- 26.03.2020	27.03.2018- 26.03.2019
Likvideerimismenetlusega kaasnevad laekumised	3 512	148 739
Likvideerimismenetlusega kaasnevad väljamaksed	17 243	242 954
Rahavood kokku	-13 731	-94 215
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	16 422	110 535
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-13 731	-94 215
Valuutakursside muutuste mõju	26	102
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 717	16 422

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksiakapital	Kohus- tuslik reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus- reserv	Jaotamata kahjum	Omakapital kokku
Saldo					
27.03.2018	14 089	500	601	-337	14 853
Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus *	0	0	-601	0	-601
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	0	-1 142	-1 142
Saldo					
26.03.2019	14 089	500	0	-1 479	13 110
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	0	0	0	-1 157	-1 157
Saldo					
26.03.2020	14 089	500	0	-2 636	11 953

* Eelmisel aruandeperioodil kajastati müügivalmis finantsvarade ümberrhindlusreserv summas 601 tuhat eurot kasumiaruandes.

Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Versobank AS (likvideerimisel) (edaspidi „Pank”) oli Eestis registreeritud krediidasutus, registreeritud asukoha aadressiga Hallivanamehe 4, Tallinn 11317, Eesti. Euroopa Keskpank tunnistas 26. märtsil 2018 Finantsinspektsiooni ettepanekul kehtetuks Versobank AS-i krediidasutuste tegevusloa. Panga emaettevõtjaks on Ukraina ettevõtte UKRSELHOSPROM PCF LLC, grupi tegelikeks kasusaajateks hr Vadym Iermolaiev ja hr Stanislav Vilens'kyy.

Käesolev likvideerimise vahearuanne on Panga likvideerijate poolt heaks kiidetud 1. juunil 2020. Likvideerijate kinnitatud likvideerimise vahearuanne kinnitavad nõukogu ja aktsionärid. Aktsionäridel on õigus likvideerijate koostatud ja esitatud likvideerimise vahearuanne mitte kinnitada.

Koostamise alused

Käesolev Panga likvideerimise vahearuanne on koostatud kooskõlas Raamatupidamise Toimkonna juhendiga (RTJ) nr 13 „Likvideerimis- ja lõpparuanded“.

Likvideerimise vahearuanne on varad ja kohustised hinnatud ja kajastatud järgmistest põhimõtetest lähtuvalt. Raha on kajastatud nominaalsummas, nõuded tõenäoliselt laekuvas summas ning muud varad neto müügihinnas. Kohustised on kajastatud tasumisele kuuluvates summades ning on moodustatud täiendavad eraldised kahjulike lepingute, koondamistasude, kohtuvaidluste ja muude likvideerimisega kaasnevate kohustuste suhtes.

Likvideerimise vahearuanne on koostatud tuhandetes eurodes kui ei ole teisiti märgitud.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Nõuded krediidasutustele kuni 3 kuud	2 717	15 422
Nõuded krediidasutustele üle 3 kuu	0	1 000
Kokku	2 717	16 422

Lisa 2. Nõuded klientidele

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Laenud:		
Laenud juriidilistele isikutele	5 219	7 402
Laenud eraisikutele	0	222
Kokku laenuõuded klientidele (bruto)	5 219	7 624
Allahindlus likvideerimisväärtusesse	-1 351	-1 529
Kokku laenuõuded klientidele (neto)	3 868	6 095

Vt ka lisa 14 „Kasum (kahjum) varade ja kohustiste realiseerimisest ja ümberhindlusest“.

Seisuga 26.03.2020 on likvideerijate poolt nõuded hinnatud alljärgnevalt:

- nõuded kokku summas 3 868 tuhat eurot on kajastatud likvideerimisväärtuses, mis baseerub likvideerijate parimal hinnangul ning nende nõuete tegelik likvideerimisväärtus võib erineda likvideerijate tehtud parimast hinnangust võttes arvesse aruande kinnitamise hetkeks kogu teadaolevat informatsiooni.

Seisuga 26.03.2019 on likvideerijate poolt nõuded hinnatud alljärgnevalt:

- nõuded kokku summas 753 tuhat eurot on kajastatud likvideerimisväärtuses, mis põhineb peale bilansipäeva toimunud sündmusel ning need nõuded on bilansipäeval kajastatud realiseerunud likvideerimisväärtuses;
- nõuded kokku summas 5 342 tuhat eurot on kajastatud likvideerimisväärtuses, mis baseerub likvideerijate parimal hinnangul ning nende nõuete tegelik likvideerimisväärtus võib erineda likvideerijate tehtud parimast hinnangust võttes arvesse aruande kinnitamise hetkeks kogu teadaolevat informatsiooni.

Lisa 3. Müügivalmis finantsvarad

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Võlakirjade ja aktsiate jaotumine emitendi järgi		
Eraettevõtete aktsiad ja fondiosakud *	209	387
Kokku	209	387

* Eraettevõtete aktsiate all on bilansipäeva seisuga kajastatud VISA aktsiad summas 209 tuhat eurot (26.03.2019 Visa aktsiad 187 tuhat eurot ja S.W.I.F.T aktsiad 200 tuhat eurot). S.W.I.F.T aktsiad müüdi aruandeperioodil. Ümberhindluse ja müügi kasum on avalikustatud lisas 14.

	26.03.2020	26.03.2019
Müügivalmis finantsvarad algsaldo	387	93 210
Müük müügihinnas	200	92 438
Kasum (kahjum) müügist	0	-409
Kasum (kahjum) ümberhindlusest	22	23
Müügivalmis finantsvarad lõppsald *	209	387

* Müügivalmis finantsvarade all on kajastatud seisuga 26.03.2020 realiseerimata VISA aktsiad (26.03.2019 VISA ja S.W.I.F.T aktsiad). Käesoleva likvideerimise vahearuanne kinnitamise hetkeks likvideerijate poolt on VISA aktsiad realiseeritud.

Võlakirjade investeerimisportfell (müügivalmis finantsvarad) realiseeriti eelneva aruandeaasta jooksul ning võlakirjade müügist tekkinud kahjum ümberklassifitseeriti omakapitali reservist kasumiaruandesse. Vt ka lisa 14 „Kasum (kahjum) varade ja kohustiste realiseerimisest ja ümberhindlusest“ ning lisa 13 „Omakapital“.

Lisa 4. Muud varad

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Finantsvarad		
Tagatisdeposiidid *	0	581
Saadaolevad teenustasud	0	10
Arveldused deebitoridega	0	6
Kaardiarveldused	0	7
Notari deposiit **	5 245	0
Vahesumma	5 245	604
Mittefinantsvarad		
Muud ettemakstud kulud ***	130	145
Vahesumma	130	145
Kokku	5 375	749

* Tagatisdeposiidid on kajastatud summas, mis tõenäoliselt tagastatakse pangale. Aruandeaastal on tagatisdeposiitide arvelt tasutud lepingute lõpetamisega seotud kulud.

** Notari deposiitkontol on deponeeritud summad võimalike likvideerimismenetluse käigus tekkivate väljamaksete katteks. Tõenäoliselt sellises mahus väljamakseid ei teki ning väljamaksmata summad kantakse likvideerimismenetluse lõpus tagasi panga arveldusarvele või likvideerimisjaotisena omanikele.

*** Muud ettemakstud kulud sisaldavad nõudeid ja ettemakseid teenusepakkujatele ja ruumide üürilepingute alusel makstud tagatissummasid.

Lisa 5. Müügiotel vara

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Kinnisvara- investeeringud	Materiaalne põhivara	Immateriaalne põhivara	Kokku
Müügiotel vara 26.03.2019	154	23	0	177
Müük müügihinnas	-154	-22	0	-176
Kasum (kahjum) müügist	0	8	0	8
Kasum (kahjum) ümberhindlusest	0	-7	0	-7
Müügiotel vara 26.03.2020	0	2	0	2

Vt ka lisa 14 „Kasum (kahjum) varade ja kohustiste realiseerimisest ja ümberhindlusest“.

Lisa 6. Hoiused

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Krediidiasutuste hoiused	0	0
Muude finantseerimisasutuste hoiused	0	0
Väljamaksmisele kuuluvad kohustised *	0	781
Klientide hoiused**	2	130
Kokku	2	911

* Väljamaksmisele kuuluvate kohustiste all on kajastatud lõpetatud kliendilepingute arvelduskontode jäägid, mis ootavad kliendile ülekandmist teise pank.

** Klientide hoiuste all on kajastatud sesiuga 26.03.2020 väljamakse ootel olev summa, mida ei antud notarile üle.

(tuhandetes eurodes)

	2020	2019
Hoiused algsaldo 27.03	911	220 078
Hüvitatud Tagatisfondi poolt	0	90 281
Hüvitatud Panga poolt	180	128 886
Kokku hüvitatud	180	219 167
Notarile üleantud hoiused	729	0
Hüvitatud Tagatisfondile	0	90 281
Hoiused lõppsaldo 26.03	2	911

26.03.2018 katkestati enamus tähtjalised hoiused ning intress arvutati seisuga 26.03.2018. Tähtjaliste hoiuste katkestamisega täiendavaid kulusid ja trahve ei kaasnenud. Katkestamata jäid tagatishoiused, mis olid tagatisteks laenudele ja garantiidele. Tagatishoiuseid jäid kehtima kuni laenu- ja garantii lepingu lõpukuupäevani. Kõik välisvaluutas olevad hoiused konverteeriti eurodesse, kuna vastavalt Tagatisfondi seadusele tegi Tagatisfond väljamakseid eurodes, ümberarvutused tehti 26.03.2018 Euroopa Keskpanga päevakursi alusel. Tagatisfond hüvitab hoiustajatele hoiused (sh kliendi kontol olev raha) kuni 100 tuhat eurot kliendi kohta, lisaks hüvitatakse kuni 70 tuhande euro ulatuses hoiustaja elamukinnisvara müügist saadud vahendeid, kui isik on viimase 6 kuu jooksul müünud oma eluaseme. Vastavalt tulumaksuseadusele peeti kinni residentidest eraisikutelt hoiuse intressidelt tulumaksu. Hoiused, mis ületasid 100 tuhat eurot, käsitleti Versobank AS-i likvideerimismenetluses.

05.04.2018 alustas Tagatisfond hoiustajatele kompensatsioonide väljamaksmisega ning eelmise perioodi aruande koostamise hetkeks oli Tagatisfond teinud väljamakse kõigile hoiustajatele, kes olid esitanud korrektse avalduse Tagatisfondilt hüvituse saamiseks. Eelneval aruandeaastal maksis Tagatisfond hüvitisi välja 90,3 miljoni euro ulatuses. Väljamakstud hüvitiste summa on pank Tagatisfondile tagastanud.

14.06.2018 otsustasid panga likvideerijad esitatud avalduste alusel alustada väljamakseid neile klientidele, kelle kontodel oli üle 100 tuhande euro või kes Tagatisfondilt hoiuste hüvitamist ei taotlenud. Eelneval aruandeaastal hüvitas pank avalduste alusel otse klientidele 128,9 miljonit eurot arveldusarvetel olnud summadest.

Aruandeaastal hüvitas pank avalduste alusel otse klientidele 180 tuhat eurot arveldusarvetel olnud summadest.

18.10.2019 sõlmitud lepingu alusel anti klientide hoiused summas 729 tuhat eurot üle notarile (välisvaluutat konverteeritud 18.10.2019 kursiga). Alates sellest hetkest võtab klientide avaldusi vastu, menetleb avaldusi ja teostab väljamakseid notar. Panga bilanssi jäi ühe kliendi hoius summas 2 tuhat eurot, kelle avaldus oli panga poolt menetletud.

Lisa 7. Emiteeritud võlaväärtpaberid

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Emiteeritud võlaväärtpaberid *	0	5 000
Tekkepõhine intressikulu	0	95
Kokku	0	5 095

*Pank on emiteerinud eelnevatel perioodidel järgmised võlakirjad:

<i>(tuhandetes eurodes)</i>			
Kuupäev	Intressimäär	Tähtaeg	Summa
02.07.2014	6%	31.12.2019	2 000
28.08.2015	9,8%	31.12.2020	1 000
28.12.2015	9,8%	31.12.2020	2 000
Kokku			5 000

Seisuga 26.03.2018 peatati intressiarvestus ning selleks hetkeks kogunenud intress oli 95 tuhat eurot. Varem arvestatud intress on võlakirjade omanikele välja makstud. Võlakirjade ja kogunenud intressi tagastamist menetleti likvideerimismenetluse käigus ning aruandeaastal võlakirjad lunastati.

Lisa 8. Allutatud kohustised

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Laenujääk perioodi alguses	0	4 000
Tekkepõhine intressikulu	0	0
Kokku	0	4 000

2009. a detsembris kaasas Pank 4,0 miljonit eurot allutatud laenu Marfin Egnatia Bank S.A-lt. 29.03.2012 sõlmitud lepinguga loovutas esialgne laenaja kõik allutatud laenuga seotud nõuded ja kohustised UKRSELHOSPROM PCF LLC-le. 27.04.2012 sõlmiti allutatud laenu lepingu muudatus Panga ja UKRSELHOSPROM PCF LLC vahel, millega muudeti tagasiulatuvalt intressimäära 0%-le alates 31.10.2011. Nimetatud muudatusest tulenevalt korrigeeriti intressikulu ja kajastati allutatud laenu alates 2012. aastast osaliselt omakapitali all, mis seisuga 31.12.2016 oli 1 215 tuhat eurot lähtudes sisemisest intressimäärast 4,661% p.-a. 2014. aastal pikendati tähtaega ning uus tähtaeg on 30.10.2024. Seisuga 26.03.2018 lõpetati intressiarvestus läbi efektiivse intressimäära ning laenujääk kajastati lepingujärgses tagasi makstavas summas. Laenu tagastamist menetleti likvideerimismenetluse käigus ning aruandeaastal maksti kogu laenu UKRSELHOSPROM PCF LLC-le tagasi.

Lisa 9. Valitsuse laenu- ja välisabifondid

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Laenujääk perioodi alguses	0	316
Saadud laen	0	0
Tagasimakstud laen	0	-316
Jääk perioodi lõpus	0	0

Valitsuse laenu- ja välisabifondide all on kajastatud laenud Maaelu Edendamise Sihtasutuselt (MES). Laenu kandsid fikseeritud intressimäära 0.50% ja 0.75%. Laenu tagastamist menetleti likvideerimismenetluse käigus ning eelneval aruandeaastal maksti kogu laenu MES-ile tagasi.

Lisa 10. Eraldised

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Koondamishüvitised	6	41
Koondamishüvitistega seotud maksud	2	14
Eraldis potentsiaalse kohtuvaidluse katteks	0	238
Muud eraldised *	130	208
Kokku	138	500

* Muud eraldised on moodustatud lepingute lõpetamistest tulenevate võimalike kohustiste katteks ning on hinnantud aruande koostamise hetkeks likvideerijatele parima teadaoleva informatsiooni kohaselt.

Lisa 11. Tingimuslikud kohustised

Käesoleva aruande koostamise hetkel on likvideerijatele teadaolevalt pooleli üks kohtuvaidlus, mille puhul hindavad likvideerijad vastaspoole nõudeid põhjendamatuteks, samuti neli nõuete tunnustamise vaidlust ja üks panga poolt võlgniku käendaja vastu esitatud hagi pankrotimenetluses, milles pank on võlausaldajaks. Nimetatud pankrotimenetluses puudub vaidlus panga kui võlausaldaja nõuete olemasolu ega nõuete suuruse osas. Hagimenetlustes kasutavad likvideerijad vajadusel kõiki meetmeid vaidluse kiireimaks lahendamiseks, pidades samas silmas panga aktsionäride ja allesjäänud võlausaldajate huvide kaitsmise vajadust.

Lisa 12. Muud kohustised

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	26.03.2020	26.03.2019
Finantskohustised		
Võlad hankijatele	23	78
Kaardiarveldused	0	2
Finantskohustised kokku	23	80
Mitte-finantskohustised		
Maksuvõlad	14	47
Võlad töötajatele	34	58
Muud lühiajalised võlgnevused	0	29
Mitte-finantskohustised kokku	48	134
Kokku	71	214

Lisa 13. Omakapital*Aktsiakapital*

Sissemakstud aktsiakapital 26.03.2020 seisuga, 14 088 775,20 eurot, jaguneb 23 481 292 lihtaktsiaks nimiväärtusega 0,60 eurot (26.03.2019 seisuga: aktsiakapital 14 088 775,20 eurot, 23 481 292 lihtaktsiat nimiväärtusega 0,60 eurot).

Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reserv

Ümberhindluse reservi all kajastati müügivalmis finantsvarade (võlakirjaportfell ja aktsiad, vt lisa 3) ümberhindlusest tulenevad kasumid ja kahjumid, mis kajastati läbi muu koondkasumi vastavalt IAS 39 sätestatule, kui pank koostas raamatupidamise aastaaruande kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Reservkapital

Vastavalt Eesti äriseadustikule on moodustatud kohustuslik reservkapital. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Lisa 14. Kasum (kahjum) varade ja kohustiste realiseerimisest ja ümberhindlusest

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Saldo bilansis 26.03.2019	Müük müügi- hinnas	Kasum (kahjum) müügist	Kasum (kahjum) ümberhind- lusest	Saldo bilansis 26.03.2020
Nõuded klientidele*	6 692	1 322	96	-573	3 868
Müügivalmis finantsvarad	387	200	0	22	209
Kinnisvarainvesteeringud**	154	154	0	0	0
Materiaalne põhivara**	23	22	8	-7	2
Immateriaalne põhivara**	0	0	0	0	0
Kokku varad	7 256	1 698	104	-558	4 079

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Saldo bilansis 26.03.2018	Müük müügi- hinnas	Kasum (kahjum) müügist	Kasum (kahjum) ümberhind- lusest	Saldo bilansis 26.03.2019
Nõuded klientidele*	48 187	13 254	-1 061	634	6 692
Müügivalmis finantsvarad	93 210	92 438	-409	23	387
Kinnisvarainvesteeringud**	163	4	1	-6	154
Materiaalne põhivara**	93	77	23	-16	23
Immateriaalne põhivara**	13	0	0	-13	0
Kokku varad	141 667	105 782	-1 436	621	7 256

* Nõuded klientidele saldo koosneb laenuõuetest (vt lisa 2) ja kontode tagatisdeposiidid, saadaolevad teenustasud, arveldused deebitoridega saldodest (vt lisa 4) ning saldo muutus sisaldab ka nimetatud nõuete laekumisi ja tagasimakseid summas 1 739 tuhat eurot (27 tuhat eurot) ning lepingutasude periodiseerimise mõju, samuti summas 714 tuhat eurot arvestatud intresse ja muid tasusid.

** Kinnisvarainvesteeringud, Materiaalne põhivara ja Immateriaalne põhivara on kajastatud bilansis real „Müügiotel vara“, vt ka lisa 5 „Müügiotel vara“.

Lisa 15. Likvideerijatele makstud tasud

Aruandeaastal maksti likvideerijatele tasu brutosummas 376 tuhat eurot (2019: 380 tuhat eurot) (likvideerijatele makstud tasudega seotud maksukulu summas 124 tuhat eurot (2019: 126 tuhat eurot) on kajastatud lisa 16). Likvideerijate tasu suurus on määratud kohtu poolt ning fikseeritud kohtumääruses, millega aldati Versobank AS-i sundlõpetamine ning määrati likvideerijad ja nendele makstavad tasud.

Lisa 16. Muud tulud ja kulud

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	27.03.2019- 26.03.2020	27.03.2018- 26.03.2019
Intressitulu	716	3 055
Intressikulu	-81	-273
Dividenditulu	64	0
Teenustasutulu	2	607
Teenustasukulu	-1	-271
Tööjõukulud (sh seotud maksud) *	-410	-1 659
Tegevustulud	17	214
Tegevuskulud **	-655	-2 112
Valuutakursi muutused	21	493
Kokku	-327	54

* Sisaldab ka likvideerijatele makstud tasudega seotud makse summas 124 tuhat eurot (2019: 126 tuhat eurot), vt ka lisa 15.

** Tegevuskulude real on kajastatud administratiivkulud (sh ruumide rent, posti- ja telekommunikatsioonikulud, kontorikulud, muud ostetud teenused, infotehnoloogia kulud), vara hindamise kulud ja muud tegevuskulud.

Lisa 17. Tehingud seotud osapooltega

Versobank AS-i aastaaruande koostamisel loetakse seotud osapoolteks:

- omanikud ja nendega seotud ettevõtted;
- juhatuse liikmed ja nende poolt kontrollitavad äriühingud;
- nõukogu liikmed;
- eespool loetletud isikute lähikondlased ja nendega seotud ettevõtted;
- likvideerijatega seotud ettevõtted (vastavalt 27.03.2018 kohtumäärusele KPMG Baltics OÜ ja Advokaadibüroo KPMG Law OÜ).

Tehingud <i>(tuhandetes eurodes)</i>	27.03.2019- 26.03.2020	27.03.2018- 26.03.2019
Komisjoni- ja teenustasutulu	0	5
sh aktsionärid , seotud ettevõtted ja lähikondlased	0	5
Administratiiv- ja muud kulud	387	1 221
sh likvideerijatega seotud ettevõtted*	387	1 221

* Sisaldab likvideerijatega seotud ettevõtetelt KPMG Baltics OÜ ja Advokaadibüroo KPMG Law OÜ ostetud teenuseid. Vastavalt kohtumäärusele, millega algatati Versobank AS-i sundlõpetamine on kohus andnud likvideerijatele õiguse kasutada abilistena KPMG Baltics OÜ ja Advokaadibüroo KPMG Law OÜ töötajaid. Likvideerijatele kohtumäärusega määratud tasu ei ole seotud osapoole vaheline tehing, kuna likvideerijad on oma rolli määratud kohtu poolt. Likvideerijatele makstud tasud on avalikustatud lisa 15.

Nõukogu liikmete töö tasustamise otsustab ettevõtte aktsionäride üldkoosolek. Aruandeperioodil nõukogu liikmetele tasu ei makstud (2019: 16 tuhat eurot). Preemiaid ja lahkumishüvitisi aruandeperioodil nõukogu liikmetele ei makstud.

LIKVIDEERIJATE ALLKIRJAD LIKVIDEERIMISE VAHEARUANDELE

Versobank AS-i likvideerimisaruande on allkirjastanud:

Eero Kaup	likvideerija	01.06.2020	_____ /allkirjastatud digitaalselt/
Viljar Alnek	likvideerija	01.06.2019	_____ /allkirjastatud digitaalselt/
Ksenia Kravtšenko	likvideerija	01.06.2019	_____ /allkirjastatud digitaalselt/

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

LIKVIDEERIJATE ETTEPANEK KAHJUMI KATMISE KOHTA

Versobank AS-i likvideerijad kinnitasid Versobank AS-i 26.03.2019-26.03.2020 majandusaasta kahjumi summas 1 156 520 eurot. Likvideerijate ettepanek aktsionäride üldkoosolekule on kajastada majandusaasta kahjum summas 1 156 520 eurot bilansireal „Jaotamata kahjum“.

Eero Kaup	likvideerija	01.06.2020	_____ /allkirjastatud digitaalselt/
Viljar Alnek	likvideerija	01.06.2020	_____ /allkirjastatud digitaalselt/
Ksenia Kravtšenko	likvideerija	01.06.2020	_____ /allkirjastatud digitaalselt/

DIGITAALALLKIRJADE KINNITUSLEHT

ALLKIRJASTATUD FAILID

FAILI NIMI	FAILI SUURUS
Likvideerimise vahearuanne Versobank AS (likvideerimisel) 26.03.2020.pdf	327 KB

ALLKIRJASTAJAD

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
1	VILJAR ALNEK	37802042767	01.06.2020 14:14:30 +03:00

ALLKIRJA KEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

78:c0:41:6b:40:03:74:61:5b:ad:f1:52:ce:34:45:bb

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJA VÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID-SK 2015 B3 AB 88 BC 99 D5 62 A4 85 2A 08 CD B4 1D 72 3B 83 72 47 51

ALLKIRJA SÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 70 E0 9C 19 BF 09 20 96 F2 60 F8 47 10 9A 1E D0 C1 68 43 06 7C 3D 3 5 E4 80 E2 3D BF 3A FA 75 3A

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
2	EERO KAUP	36912100270	01.06.2020 16:51:02 +03:00

ALLKIRJA KEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

71:17:9a:16:81:26:00:bd:5b:bc:8d:8d:5a:1a:71:a5

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJA VÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID-SK 2015 B3 AB 88 BC 99 D5 62 A4 85 2A 08 CD B4 1D 72 3B 83 72 47 51

ALLKIRJA SÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 3B F2 4D 60 B0 8E 70 3C FF 1D 61 52 0D 57 3C D9 03 E4 59 A9 D4 9B 5F 6C 3F 3D CA 3D DD 2D B8 BC

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
3	KSENIA KRAVTŠENKO	48009230261	01.06.2020 20:15:40 +03:00

ALLKIRJA KEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

ALLKIRJASTAJA CERTIFIKAADI SEERIANUMBER

55:91:48:38:12:7b:67:9e:5b:43:19:99:ab:0a:af:09

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJA VÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID-SK 2015

B3 AB 88 BC 99 D5 62 A4 85 2A 08 CD B4 1D 72 3B 83 72 47 51

ALLKIRJA SÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 9B 76 88 B9 9E 18 98 CF 99 75 D8 74 13 B9 A3 19 74 29 A7 F8 17 BB 9
7 67 AA BB 33 98 FF 57 35 13

Selle kinnituslehe lahutamatu osa on lõigus "**Allkirjastatud failid**" nimetatud failide esitus paberil.

MÄRKUSED

Käesolev kinnitusleht on informatiivne, milles olev teave kinnitab vaid, et selle äratoodud räsiga allkirjastatud fail eksisteerib. Kinnitusleht ei oma iseseisvat tõendusväärtust. Osapoolte tahteavalduse kehtivust saab kontrollida ainult digitaalselt allkirjastatud failist.

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Versobank AS-i (likvideerimisel) aktsionäridele

Meie märkusega arvamus

Meie arvates, välja arvatud lõigus „Märkusega arvamuse alus“ kirjeldatud asjaolu võimalik mõju, kajastab likvideerimise vahearuanne kõigis olulistest osades õiglaselt Versobank AS-i (likvideerimisel) (Ettevõtte) finantsseisundit seisuga 26. märts 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta (27. märts 2019 kuni 26. märts 2020) finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Mida me auditeerisime

Ettevõtte likvideerimise vahearuanne sisaldab:

- Likvideerimise vahebilanssi seisuga 26. märts 2020;
- Likvideerimise kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- likvideerimise vahearuande lisasid, mis sisaldavad olulisi arvestuspõhimõtteid ja muud selgitavat infot.

Märkusega arvamuse alus

Seisuga 26. märts 2018 oli bilansis kajastatud laenuportfelli nõuded summas 45 226 tuhat eurot. Hindamaks portfelli eeldatavale realiseerimisväärtusele, moodustasid likvideerijad selle kuupäeva seisuga nendele nõuetele lisaallahindluse summas 2 238 tuhat eurot. Lisaallahindluse hindamist mõjutasid eeldatav likvideerimisperioodi pikkus ning turuintressimäärade määramine laenuportfelli tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks. Likvideerijad on arvutuste osas esitanud meile lühikokkuvõtte. Meil ei olnud võimalik saada piisava usaldusväärsusega auditi tõendusmaterjali allahindluse hindamiseks. Sellest tulenevalt ei olnud meil võimalik hinnata, kas laenuportfelli nõuete lisaallahindluse teostamine seoses likvideerimisega võib olla seisuga 26. märts 2018 üle- või alahinnatud. Bilansis seisuga 26. märts 2018 kajastatud laenuportfelli nõuete lisaallahindlus summas 2 238 tuhat eurot mõjutab 26. märtsil 2019 lõppenud aruandeperioodi tegevuse tulemust. Meie poolt väljastatud vandeaudiitori aruanne 26. märts 2019 lõppenud majandusaasta finantsaruande osas oli samuti vastavalt modifitseeritud

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses likvideerimise vahearuande auditiga“.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

Sõltumatus

Oleme Ettevõttest sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestuseksperide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestuseksperide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse eetikanõuetele.

Muu informatsioon

Likvideerijad vastutavad muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab sissejuhatust, tegevusaruannet ja likvideerijate ettepanekut kahjumi katmiseks (kuid ei hõlma likvideerimise vahearuanne ega meie vandeaudiitori aruannet).

Meie arvamus likvideerimise vahearuande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Likvideerimise vahearuande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi likvideerimise vahearuandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Nagu on kirjeldatud „Märkusega arvamuse alus“ lõigus, meil ei olnud võimalik saada piisava usaldusväärsusega auditi tõendusmaterjali allahindluse hindamiseks kuna likvideerijad on arvutuste osas esitanud meile lühikokkuvõtte. Sellest tulenevalt ei olnud meil võimalik hinnata, kas muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud nimetatud asjaolu suhtes.

Likvideerijate ja nende, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, kohustused seoses likvideerimise vahearuandega

Likvideerijad vastutavad likvideerimise vahearuande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrollisüsteemi rakendamise eest, nagu likvideerijad peavad vajalikuks, võimaldamaks pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta likvideerimise vahearuande koostamist.

Likvideerimise vahearuande koostamisel on likvideerijad kohustatud hindama Ettevõtte jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui likvideerijad kavatsevad Ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Ettevõtte finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses likvideerimise vahearuande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas likvideerimise vahearuanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt likvideerimise vahearuande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.



Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et likvideerimise vahearuandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Ettevõtte sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning likvideerijate poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas likvideerijate poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Ettevõtte jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud likvideerimise vahearuandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Ettevõtte tegevuse jätkumise lõppemist;
- hindame likvideerimise vahearuande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas likvideerimise vahearuanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Ettevõtte valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

AS PricewaterhouseCoopers

/ allkirjastatud digitaalselt /

Tiit Raimla
Vandeaudiitor, litsents nr 287

2. juuni 2020
Tallinn, Eesti

/ allkirjastatud digitaalselt /

Verner Uibo
Vandeaudiitor, litsents nr 568

DIGITAALALLKIRJADE KINNITUSLEHT

ALLKIRJASTATUD FAILID

FAILI NIMI	FAILI SUURUS
Versobank likvideerimise vahearuanne est.pdf	119 KB
Likvideerimise vahearuanne Versobank AS (likvideerimisel) 26.03.2020.asice	336 KB

ALLKIRJASTAJAD

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
1	VERNER UIBO	38309054226	02.06.2020 12:06:26 +03:00

ALLKIRJA KEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

5e:21:cf:d2:c7:4c:7f:d2:58:92:10:d7:2c:44:da:8a

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJA VÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID-SK 2015

B3 AB 88 BC 99 D5 62 A4 85 2A 08 CD B4 1D 72 3B 83 72 47 51

ALLKIRJA SÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 30 3D 9D F3 32 38 F5 47 56 73 82 62 BE A2 F3 DC 60 73 4A 0C 28 13 A
1 47 0C 50 AC 3B EE EE C5 29

nr.	NIMI	ISIKUKOOD	AEG
2	TIIT RAIMLA	37103310267	02.06.2020 14:33:17 +03:00

ALLKIRJA KEHTIVUS

ALLKIRI ON KEHTIV

ROLL/RESOLUTSIOON

ALLKIRJASTAJA ASUKOHT (LINN, MAAKOND, INDEKS, RIIK)

ALLKIRJASTAJA SERTIFIKAADI SEERIANUMBER

01:86:4c:94:ce:d0:00:9a:5d:6d:1a:1f:20:6c:9d:5c

SERTIFIKAADI VÄLJAANDJA NIMI VÄLJAANDJA VÕTME IDENTIFIKAATOR

ESTEID-SK 2015

B3 AB 88 BC 99 D5 62 A4 85 2A 08 CD B4 1D 72 3B 83 72 47 51

ALLKIRJA SÕNUMILÜHEND

30 31 30 0D 06 09 60 86 48 01 65 03 04 02 01 05 00 04 20 7B A3 C9 82 9E 7B D5 0F 05 80 05 98 BE 69 6A DF 8E 22 04 A0 68 49
DF 75 1F C9 7E 69 18 AB 5C 13

Selle kinnituslehe lahutamatu osa on lõigus "Allkirjastatud failid" nimetatud failide esitus paberil.

MÄRKUSED

Käesolev kinnitusleht on informatiivne, milles olev teave kinnitab vaid, et selle äratoodud räsiga allkirjastatud fail eksisteerib. Kinnitusleht ei oma iseseisvat tõendusväärtust. Osapoolte tahteavalduse kehtivust saab kontrollida ainult digitaalselt allkirjastatud failist.

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6802500
Faks	+372 6802501
E-posti aadress	info@versobank.com
Veebilehe aadress	www.versobank.com