

AKB "Lettika"

Vēsturiskā izziņa

par 1991.- 1998.gadu

A/S komercbanka "LETTIKA"

Vēsturiskā izziņa.

1991. gada 19. decembrī tika noslēgts A/s AKB "Lettika" dibināšanas līgums. Bankas dibināšanas pamatkapitāls tika noteikts 12 400 000 rbļ., vienas akcijas cena - 10 000 rbļ. Līdz a/s reģistrācijai LR Uzņēmumu reģistrā bija nepieciešams iemaksāt 25% no dibināšanas kapitāla.

Bankas dibinātāji un tiem piederošās akciju daļas tika sadalītas :

1. SIA "ADS- Rīga" 300 akcijas 3 000 000 rbļ.
2. A/s "Trans-izdevējs" 200 akcijas 2 000 000 rbļ
3. Firma "Arnis Ltd" 250 akcijas 2 500 000 rbļ.
4. Latvijas Krievijas kopuzņēmums "Morita" 50-500 000 rbļ.
5. Firma "Volaro Ltd" 300 akcijas 3000 000 rbļ
6. SIA "Ergo Ltd" 40-400 000 rbļ.
7. Sabiedrība ar papildus atbildību par veselības apdrošināšanu "ALBA" 100 akcijas 1 000 000rbļ.

Kopā 12 400 000 rbļ.

Tika noteikts bankas nosaukums un juridiskā adrese Rīgā, Sadovņikova ielā 21.

Galvenie bankas darbības virzieni un mērķi bija tirgus un naudas kustības attīstība, pašu un piesaistīto naudas līdzekļu uzkrāšana, lai stimulētu ekonomiku, uzņēmējdarbību, privāto biznesu, attīstīt jaunus un rekonstruēt tradicionālos uzņēmējdarbības veidus valstī un īpaši Rīgā.

Tika nolemts, ka a/s izveidošanas etapu sākums un beigas tiks noteikti, saskaņojot ar konkrēto situāciju.

1992. gada 3. martā notika akciju sabiedrības dibināšanas sapulce , kur tika nolemts nodibināt a/s "Lettika" , kura bija A/s Rīgas komercbanka Latgales priekšpilsētas filiāles tiesību mantotāja. Tika izveidota bankas Padome no 6 locekļiem un 2 locekļu kandidātiem:

1. G.Paks - SIA "ADS-Rīga" prezidents
2. T.Meļķe - A/s RKB Latgales priekšpilsētas filiāles direktora vietniece
3. M.Esterkins - A/s "Trans-izdevējs" prezidents
4. V.Metjolkins - firmas "Arnis Ltd" ģenerāldirektors
5. R.Tarvids - KU "Morita" ģenerāldirektors
6. V.Astahovs - firmas "Volaro Ltd" direktors

Par Padomes locekļu kandidātiem ievēlēja :

1. I.Panovu - A/s "Trans-izdevējs" vice-prezidenti
2. V.Balaņenkovu - SIA "Ergo Ltd" direktoru.

Tika ievēlēta A/s "Lettika" valde:

1. N.Kitajeva - A/s RKB filiāles direktore
2. A.Prohorovs - "Reaton Ltd" valdes priekšsēdētājs
3. E.Lazdukalns - SPA "ALBA" valdes priekšsēdētājs

Par bankas prezidentu tika ievēlēta N.Kitajeva, revīziju veikšanai tika nolemts izmantot auditorfirmu pakalpojumus. Par galveno grāmatvedi kļuva A/s RKB Latgales priekšpilsētas filiāles galvenais grāmatvedis A.Aleho.

1992. gada 3. marta a/s "Lettika" dibināšanas pārbaudes ziņojumā bija norādīts, ka A/s komercbanka "Lettika" kā A/s "Rīgas komercbanka" Rīgas Latgales priekšpilsētas filiāles tiesību pārmantotāja pārņēma savā īpašumā mantu par 57 222 rbļ. un citus aktīvus un pasīvus saskaņā ar pievienoto bilanci un pārbaudes aktu.

1992. gada 20. jūlijā Latvijas Banka izsniedza A/s akciju komercbankai "Lettika" licenci sekojošu bankas operāciju veikšanai :

1. Klientu norēķinu kases apkalpošana.
2. Uzņēmumu, organizāciju un privātpersonu kreditēšana.
3. Kapitālo ieguldījumu finansēšana.
4. Klientu brīvo līdzekļu mobilizācija.
5. Depozītnoguldījumu pieņemšana.
6. Valūtas iepirkšanas un pārdošanas operācijas, faktoringa, lizings.

1992. gada 27. jūlijā LR Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta A/s Akciju komercbanka "Lettika" un tās statūti, kur kā galvenais bankas darbības mērķis tika noteikta peļņas gūšana no akcionāriem. Statūtu kapitāls sadalījās 1243 (viens tūkstošis divi simti četrdesmit trīs) parastās vārda akcijās ar nominālo vērtību 10 000 rbļ.

1992. gada 14. jūnija akcionāru sapulcē tika izskatīts jautājums par akcionāru maiņu. Firma "Volaro Ltd" atteicās no līdzdalības a/s, motivējot ar to, ka uzņēmums kā akcionārs piedalās vēl citās bankās, Latvijas - Krievijas uzņēmums "Morita" praktiski bija pārtraucis savu darbību Latvijā, tāpēc nevarēja kļūt par akcionāru. SIA "Ergo Ltd" veica pārreģistrāciju, lai izmainītu savas darbības sfēras. Pilnsapulcē tika nolemts, ka neizpirktās akcijas iegādāsies SIA "ADS - Rīga" un firma "Arnis Ltd". Arī SIA "Alba" un A/s "Trans-izdevējs" nebija izpirkuši sev paredzētās akciju daļas.

1993. gada 21. jūnija akcionāru sapulcē pēc akciju nomaksas tika noteikts bankas statūtu fonda kapitāla sadalījums:

1. SIA "ADS -Rīga" - 7 690 079 LVR, 769 balsis
2. Firma "Arnis Ltd" - 4 709 921 LVR, 471 balsis
3. Bankas valde - 30 000 LVR

Kopā 12 430 000 LVR

Sapulcē tika pieņemts lēmums palielināt bankas Statūtu kapitāla lielumu līdz 50 miljoniem LVR.

1993. gada 25. jūnija akcionāru sapulcē tika apstiprinātas izmaiņas Padomē - no Padomes priekšsēdētāja pienākumiem atbrīvots M. Esterkins (kā bijušais akcionārs). Par Padomes priekšsēdētāju ievēlēja Igoru Volodkeviču. Par Valdes priekšsēdētāja vietnieci ievēlēja T. Meļķi. No Valdes izslēdza A. Prohorovu un E. Lagzdukalnu, jo viņi nebija apmaksājuši sev kā Valdes locekļiem paredzētās akcijas. Valdē ievēlēja P. Klaimanu no SIA "ADS -Rīga".

1993. gadā tika veiktas izmaiņas A/s "Lettika" statūtos un apstiprināta Statūtu kapitāla palielināšana līdz 500 000 Ls, apspriesta otrā akciju laidiena emisija.

1993. gada 23. decembra akcionāru pilnsapulcē N. Kitajeva informēja, ka negatīvu iespaidu uz bankas attīstību ir atstājis sarežģītais stāvoklis ar dibinātājiem, ilgstoša pamatkapitāla neapmaksāšana, kā arī bankas aprikošanas darba traucējumi, nepareiza kreditēšana. Sapulcē notika debates par bankas darbības virzieniem. Tika nolemts, ka par bankas pamatuzdevumiem jānosaka eksporta un importa operācijas, naftas un ķīmijas produktu komercdarbības, kā arī bankas klientu apkalpošana, apkalpošana. Tika apstiprinātas jauno akcionāru SIA "Riork", SIA "Līgo-konti", firmas "Kama Trade" pilnvaras. Bankas Padomē tika ievēlēti - V. Brods (Padomes priekšsēdētājs - firmas "ABC -Conti Handels Gesellschaft m.b.H." direktors, J. Losevs (SIA "Silmalas - Nord" direktors), L. Kirvicka (firmas "Arnis Ltd" līdzdibinātāja), N. Ušakovs (R/a "Orenburgneftj" direktors), I. Petrovs (Padomes priekšsēdētāja vietnieks - A/s "Bonus Incorporated" prezidents). Tika izmainīts Valdes locekļu

sastāvs - no iepriekšējā sastāva Valdē turpināja strādāt N.Kitajeva un T.Meļķe, no jauna tika ievēlēti I.Volodkevičs, V.Batirevs, V.Škuratovs.

1994. gada 28. martā akcionāru pilnsapulcē tika izskatīts jautājums par pamatkapitāla apmaksu, parakstītās akcijas nebija apmaksājuši - Viada, R/a "Orenburgneftj", A/s "Bonus Incorporated".

1994. gada 1. maijā akcionāru pilnsapulcē tika apstiprinātas izmaiņas Valdes sastāvā. Prezidente N.Kitajeva tika atbrīvota, jo pārgāja darbā uz Latvijas Tirdzniecības banku. Par prezidenta v.i. - Valdes priekšsēdētāju tika apstiprināts J.Žolkevičs, par priekšsēdētāja vietnieku J.Faktarauskas. Viceprezidents I.Volodkevičs pārveduma kārtībā pārgāja strādāt uz Latvijas Tirdzniecības banku.

1994. gada 8-9. augustā Latvijas bankas veiktajā AKB "Lettika" pārbaudē tika konstatēti zaudējumi bankas darbā - uz 31.07.1994.- 102 854 Ls, kredītporfeļa kvalitāte tika novērtēta kā zema, jo 54% no bankas kredītiem varēja klasificēt kā zemstandarta vai šaubīgus, netika veidoti pietiekami daudz uzkrājumu nedrošiem kredītiem (nepieciešams 245 tūkst.Ls, bet bija tikai 43,6 tūkst. Ls). Akcionāru sastāvs no bankas dibināšanas bija pilnībā izmainījies un 95% bankas kapitāla piederēja akcionāriem no Lielbritānijas (Astral Sales Company" un "Gentech Ltd" bija reģistrētas Lielbritānijā). Pēc pārbaudes LB tika pieprasīts iesniegt zaudējumu segšanas plānu, kā arī no 1994. gada 23.augusta aizliedza piesaistīt jebkura veida depozītus.

1994. gada 19. septembrī notika akcionāru pilnsapulce. AKB "Lettika" akcionāri tobrīd bija - "Arnis Ltd" 471 akcijas/balss, "Astral Sales Company" - 4128, "Gentech - 4128, "Quest Trading Corporation" - 1265, Natālija Kitajeva - 5, Tatjana Meļķe -1, Viktors Škuratovs - 2.

Bankas darbs periodā no 1994. gada 1. janvāra līdz 1.septembrim tika atzīts par neapmierinošu. No Valdes tika atbrīvoti N.Kitajeva I.Volodkevičs, V.Škuratovs, V.Batirevs, T.Meļķe, sakarā ar aiziešanu no darba bankā. Padomē ievēlēja Andreju Asafreju, Juriju Žolkeviču, Viktoru Karmanovski, Ilzi Jurkāni. Par Valdes priekšsēdētāju tika ievēlēts Vladimiru Berlins, vietniekiem Jurijs Žolkevičs, Jevgēņijs Faktarauskas, Nikolajs Lasjkovs, valdes locekli - juridiskās daļas priekšnieks Leons Krištobanu.

Sapulcē tika izskatīts jautājums par bankas pamatkapitāla palielināšanu, saskaņā ar likumu "Par akciju sabiedrībām" un LR MK 1994. gada 7. janvāra noteikumu Nr. 20 prasībām. Nolemja palielināt bankas pamatkapitālu līdz 1 000 000 Ls, izlaižot 10 000 parastās vārda akcijas ar nominālvērtību 50 Ls. Tika nolemts atvērt pārstāvniecības Maskavā un Minskā un apstiprināt to nolikumus. Taču pamatkapitāla palielināšana 1994.gadā nenotika.

1994. gada 10. oktobrī AKB "Lettika" saņēma licenci Nr. 48-1 ar atļauju atvērt pārstāvniecību Maskavā.

1995. gada 24. janvāra akcionāru pilnsapulces sēdē tika nolemts pamatkapitālu palielināt līdz 1995. gada 1. jūnijam. Tika apstiprināti trešā akciju laidiena noteikumi.

1995. gadā tika atvērta pārstāvniecība Maskavā 5-tā Maģistrālā ielā 10 a.

1995 gada 7-11. augusta Latvijas Bankas veiktajā pārbaudes izziņā tika norādīts, ka faktiski apmaksātais kapitāls ir 500 000 Ls un LB nav atļāvusi trešo akciju laidieni nepietiekošas informācijas par akcionāriem dēļ. Banka ir izsniegusi kredītus off-shore zonās reģistrētiem uzņēmumiem 345, 050 Ls. vērtībā bez informācijas par aizņēmēju, tā finansīlo stāvokli, kredīta atgriešanas avotiem, bez nodrošinājuma. Pēc LB apstiprināta grafika notika depozīt noguldījumu atmaksa. 1994. gadā, kā arī kopš 1995. gada sākuma banka bija strādājusi ar zaudējumiem. Otrajā pusgadā AKB "Lettika" bija plānojusi savus ienākumus palielināt no valūtas operācijām, bet praktiskajā darbībā plānotie ienākumi neatbilda reālajai situācijai. LB norādīja, ka ir nepieciešams veidot nedrošo aktīvu fonda uzkrājumus - 376 100 Ls. Bankai bija likviditātes problēmas, jo brīvie naudas līdzekļi bija tikai 5% no visiem piesaistītajiem.

1995. gada 26. augustā akcionāru pilnsapulcē tika izskatīti Latvijas Bankas audita pārbaudes rezultāti. Tika atzīts, ka Valdes darbs nav apmierinošs. Tika nolemts bankas darba pārbaudei piesaistīt starptautisku auditoru, samazināt darbinieku skaitu. E.Brovaku nozīmēja

par pilnvaroto AKB "Lettika" pārstāvi sarunām par jaunu akcionāru piesaistīšanu bankai. Nolēma lūgt Latvijas Bankai starpbanku kredītu.

Ar 1995. gada 29. augusta rīkojumu Nr. 08-012/11 Latvijas banka aizliedza AKB "Lettika" veikt visas licencēs norādītas operācijas. Tika uzdots saglabāt visus aktīvus, dokumentus un informāciju elektroniskajos datu nesējos un visus no kredītiem atgūtos maksājumus ieskaitīt korespondējošā kontā LB.

1995. gada 4. decembrī tika izdots LB Valdes lēmums Nr. 179/3 par licences atsaukšanu bankas operāciju veikšanai A/s komercbankai "Lettika". Tiesā tika iesniegts pieteikums par bankas likvidāciju un aresta uzlikšanu tās aktīviem.

Ar Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas 1996. gada 6. februāra lēmumu lietā Nr. 2-1347 banka tika atzīta par likvidējamu, ieceļot par likvidatoru zvērinātu advokātu Edvīnu Miķelsonu.

II

1998. gadā tika veikta dokumentu sistematizācijas shēmas izstrāde un sakārtošana. Tika izveidotas vairākas dokumentu grupas pēc bankas darbības virzieniem. To ietvaros dokumenti sistematizēti hronoloģiskā secībā.

Lietu apraksts Nr. 1 "Bankas uzraudzība un pārvalde" - šeit dokumenti sistematizēti apakšsērijās. Apakšsērijā bankas lieta iekļauti dokumenti par bankas izveidošanu, bankas uzraudzība - akcionāru reģistrs, pilnsapulču protokoli, akcionāru apliecību reģistrācijas žurnāls, Latvijas bankas pārbaužu dokumenti, pārvalde - Valdes sēžu protokoli, sarakste, līgumi. Darbinieku personas lietas un darba līgumi, kā arī bankas likvidatora dokumenti iekļauti atsevišķā apakšsērijā.

Lietu aprakstam Nr. 2 "Grāmatvedība un norēķini" izveidotas vairākas sērijas.

Sērijā Nr.2.1 "Grāmatvedības uzskaitē" iekļauti grāmatvedības dienas dokumenti par iekšbankas un klientu debeta operācijām (norakstīšanu no konta). Norēķinu dokumenti par iekšbankas kontiem tika veidoti atsevišķās lietās, to otrs eksemplārs arī ir atrodamas dienas dokumentos. Šajā sērijā ir iekļauti saimniecisko pakalpojumu līgumi un to apmaksas dokumenti, iekšbankas kontu izraksti, kuri tikai veidoti tikai līdz 1995. gadam, kad šādas dokumentu izdrukas vairs neveidoja, darbinieku algu izmaksas saraksti un izdevumu orderi un personīgo kontu kartītes.

Sērijā Nr. 2.2. "Klientu apkalpošana" iekļautas klientu juridiskās lietas, kur izdalītas pagaidu, kodēto un slēgto kontu juridiskās lietas. Šeit iekļauti dienas dokumenti par klientu kontu kredīta operācijām (ieskaitīšanu kontā), klientu kontu izraksti līdz 1995. gadam, klientu parakstu paraugu kartiņas, kuras sistematizētas pēc kontu numuriem, klīrings, "Lettikas" korespondējoša konta Latvijas Bankā izraksti, kā arī 1993., 1994. gadu ārpusbilance par ārpusbilances kontos veiktajām operācijām.

Sērijā Nr. 2.3. "Resursi" iekļauti bankas gada un mēneša pārskati, finanšu atskaites dienas bilances, 1994. gadā arī konsolidētās, pamatlīdzekļu uzskaites dokumenti.

Sērijā Nr. 2.4. "Iekšbankas un klientu norēķini" iekļauti bankas operāciju dienas dokumenti no 1994. gada 29. decembra līdz 1995. gada septembrim, kad bankas darbība tika apturēta. 1995. gadā bankā, izveidojot jaunu grāmatvedības uzskaites sistēmu, visi dienas dokumenti tika veidoti vienā lietā. Kontu izdrukas netika veidotas.

Sērijā Nr. 2.5. "A/s Rīgas komercbankas "Latgales priekšpilsētas filiāles klientu un iekšējie norēķini" iekļauti "A/s Rīgas komercbankas "Latgales priekšpilsētas filiāles operāciju dienas dokumenti par 1991. gada oktobri - 1992. gada septembri, jo "Lettika" tika izveidota uz šīs filiāles bāzes un pārņēma visus aktīvus un pasīvus.

Lietu aprakstā Nr. 3 "Kase" iekļauti kases dienas dokumenti līdz 1994. gadam.

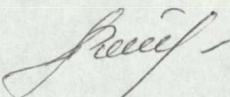
Lietu aprakstā Nr. 4 "Korespondējošās attiecības" iekļauti operācijas apstiprinošie maksājumu uzdevumi, kontu izraksti. Dokumentu kopumā nav ar bankām noslēgtie līgumi par korespondējošo attiecību izveidošanu.

Lietu aprakstā Nr. 5 "Valūtas operācijas" iekļauti dienas dokumenti, bilances un kontu izraksti par 1993- 1994. gadu.

Lietu aprakstā Nr. 6 "Depozīti" iekļautas slēgto depozītnoguldījumu kartiņas, līgumi.

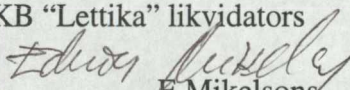
Lietu aprakstā Nr. 7 "Kredīti" iekļautas slēgtās kredītlietas, starpbanku kredītlīgumi, overdrafta līgumi, aizdevuma un galvojuma līgumi, kredītkomitejas sēžu protokoli par 1994. gadu.

Vēsturisko izziņu sastādīja

 L.Fonarjova

Ar vēsturisko izziņu iepazīnos

AKB "Lettika" likvidators


E.Miķelsons