

Akciju sabiedrības
"Latvijas komercbanka "Kredo Banka""
vēsturiskā izziņa

Akciju sabiedrība "Latvijas komercbanka "Kredo Banka"" registrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistrā 1992. gada 23. aprīlī, registrācijas apliecība Nr. 000307185 un bankas darbību veica, pamatojoties uz Latvijas Bankas licenci Nr. 23, kas izsniegta 1993. gada 15. aprīlī.

Akciju sabiedrība "Kredo Banka" izveidota uz starpreģionālās komercbankas "Simkas Banka" bāzes, kas bija registrēta PSRS Valsts Bankā 1989. gada 23. augustā.

1991. gada 28. novembra bankas dibināšanas sapulcē nolēma izveidot slēgtu akciju sabiedrību ar Latvijas kapitālu "Latvijas komercbanka "Kredo Banka"", kļūstot par starpreģionālās komercbankas "Simkas" tiesībpārņēmēju.

Komercbankas "Kredo Banka" dibinātāji:

1. Ražošanas komercsabiedrība ar ierobežotu atbildību "Erkers" (adrese - Rīgā, Spilves ielā, 22);
2. Ražošanas komercsabiedrība ar ierobežotu atbildību "Komplekts" (adrese - Rīgā, Spilves ielā, 22);
3. Ražošanas komercsabiedrība ar ierobežotu atbildību "Terra" (adrese - Rīgā, Spilves ielā, 22);
4. Rīgas tabakas fabrika (adrese - Rīgā, Miera ielā, 58).

Bankas pamatkapitāls sastādīja desmit miljonus piecdesmit tūkstošus rubļu, kuri bija sadalīti 1000 (vienā tūkstošā) parastajās vārda akcijās ar nominālo vērtību desmit tūkstoši rubļu katra par kopējo summu desmit miljoni rubļu un 5 (piecās) parastajās vārda ķīlas akcijās ar nominālo vērtību desmit tūkstoši rubļu katra par kopēju summu piecdesmit tūkstoši rubļu, kuras tika sadalītas Valdes locekļu vidū.

Bankas akcijas tika sadalītas starp tās dibinātājiem sekojošā kārtībā:

1. Ražošanas komercsabiedrība ar ierobežotu atbildību "Erkers" - 300 parastās vārda akcijas par kopēju sum-

- mu 3 000 000 rubļu;
2. Ražošanas komercsabiedrība ar ierobežotu atbildību "Komplekts" - 300 parastās vārda akcijas par kopēju summu 3 000 000 rubļu;
 3. Ražošanas komercsabiedrība ar ierobežotu atbildību "Terra" - 200 parastās vārda akcijas par kopēju summu 2 000 000 rubļu;
 4. Rīgas tabakas fabrika - 200 parastās vārda akcijas par kopēju summu 2 000 000 rubļu;
 5. 5 parastās ķīlas akcijas par kopēju summu 50 000 rubļu bankas valdes locekļiem.

Dibināšanas pilnsapulcē tika noslēgts dibināšanas līgums, ar kuru dibinātāji noteica bankas nosaukumu, tās atrašanās vietu (Rīgā, Miesnieku ielā, 12), kā arī darbības mērķus un virzienus. Tika apstiprināti bankas statūti un ievēlēta bankas padome un valde.

Bankas padomes sastāvs:

- bankas padomes priekšsēdētājs,
bankas prezidents - I.Popovs;
- priekšsēdētāja vietnieks - V.Gerasimčuks;
- locekļi - N.Morkovkina.

Bankas valdes sastāvs:

- valdes priekšsēdētāja - J.Hadana;
- valdes locekļi: N.Biļkovs, L.Trukšāne, I.Berļetova,
N.Griņova.

Par revīzijas komisijas priekšsēdētāju ievēl O.Orlovu, par bankas galveno grāmatvedi - I.Berļetovu.

A/s "Kredo Bankas" statūtos tika noformulēti bankas galvenie pamatvirzieni:

- uzņēmumu, organizāciju, sabiedrību un iedzīvotāju līdzekļu mobilizācija, kreditēšana, norēķinu operāciju, to skaitā saistītu ar ārējo ekonomisko darbību, organizēšana un veikšana;
- klientu kontu vešana un to kases apkalpošana, to skaitā valūtā;
- spēkā esošajā likumdošanā paredzētās operācijas ar vērtspapīriem;

- galvojumu, garantiju un citu saistību izdošana par trešajām personām, kuras paredz izpildi naudas formā;
- preču-naudas un tirgus attiecību attīstības veicināšana valstī;
- korespondentattiecību izveidošana ar ārzemju bankām.

1992. gada 5. oktobrī a/s "Kredo Bankas" dibinātāju sapulcē, lai aktivizētu bankas darbību, ievēl jaunu valdi:

- priekšsēdētājs - N. Bilkovs,
- priekšsēdētāja vietnieki: M. Griņova un J. Hadana.

1992. gadā "Kredo Banka" apkalpo 154 sabiedrības ar ierobežotu atbildību, 38 individuālos uzņēmumus (firmas), 7 kopuzņēmumus un 5 sabiedriskas organizācijas. Tomēr a/s "Kredo Banka" ir ievērojami parādi par ilglaicīgiem un nokavētiem kredītiem (uz 1992.g. 1. janvāri - 2060 tūkstoši rubļu, uz 1993.g. 1. janvāri - 1746 tūkstoši rubļu), kas pārņemti no iepriekšējās starpreģionālās komercbankas "Simkas Banka" vadības. Bez tam komercbanka "Simkas Banka" izsniegusi ilglaicīgu kredītu (uz 1992.g. 1. janvāri - 500 tūkstoši rubļu) aiz Latvijas robežām (Kaļiņingrada) ar nelielu procentu likmi gadā (arī straujā valūtas kursa izmaiņa). A/s "Kredo Banka" 1992. gadā iegulda lielus līdzekļus nomā iegūtās ēkas (Rīgā, Lāčplēša ielā 121) rekonstrukcijai un remontam.

1993. gada 10. martā a/s "Kredo Banka" akcionāru sapulce apstiprina bankas gada atskaiti par bankas ieņēmumiem un izdevumiem 1992. gadā:

- ienākumu apjoms - 9738 tūkstoši rubļu LVR apmērā;
- izdevumu apjoms - 5602 tūkstoši rubļu LVR apmērā;
- peļņa - 4136 tūkstoši rubļu LVR apmērā.

1993. gadā a/s "Kredo Banka" pāriet uz telpām Rīgā, Lāčplēša ielā, 121. Banka 1993.g. 15. aprīlī saņem Latvijas Bankas licenci par valūtas operāciju veikšanu un iedzīvotāju ieguldījumu un komunālo maksājumu pieņemšanu.

1993. gadā banka izveidoja komunālo u.c. maksājumu pieņemšanas nodaļu (no 1993.g. 1. jūnija), valūtas operāciju nodaļu (no 1993.g. 1. septembra), kasi un naudas glabātuvi.

1993. gadam bankas apstiprinātais budžets ir:

ienākumi - 31 miljons LVR;

izdevumi - 26 miljoni LVR;

peļņa - 5 miljoni LVR.

1993. gada 10. marta a/s "Kredo Bankas" akcionāru sapulcē apstiprina bankas darbības pamatvirzienus un kreditēšanas prakses izmaiņas, kā arī nolemj palielināt bankas pamatkapitālu līdz 100 miljoniem LVR (Ls 500 000), piesaistot papildkapitālu, pamatojoties uz jaunu parasto vārda akciju 2. laidienam.

Tai pašā akcionāru sapulcē ievēl jaunu bankas padomi:

- priekšsēdētājs - V.Gapons;

- locekļi: N.Morkovkina un J.Balandina.

Bez tam ieceļ par bankas galveno grāmatvedi T.Petkeviču, iekļaujot viņu valdes locekļu sastāvā. No valdes locekļu sastāva atbrīvo J.Hadanu.

1993. gada 15. septembrī a/s "Kredo Bankas" akcionāru kopsapulcē pieņem bankas kredītpolitikas pamatvirzienus un nolemj izveidot neatkarīgu komisiju no bankas darbiniekiem, jurista un akcionāriem, kura izskatīs katra kredīta izsniegšanas lietderību un iespējām atdot kredītu.

1993. gadā Latvijas Bankas noteiktie normatīvi un likviditātes rādītāji ne vienmēr tika ievēroti. Tas bija saistīts galvenokārt ar bezcerīgiem un zaudētiem kredītiem, kas piesaistīja bankas resursu ievērojamu daļu nedodot ienākumus, kā arī statūtfonda nesavlaicīga veidošana bankas akcionāru vainas dēļ.

Pēc stāvokļa uz 1994.g. 1. janvāri parāds par kredītiem sastādīja 229442 latus, tos klasificējot sekojoši:

- Ls 132370 (58%) - standarta kredīti;

- Ls 61897 (27%) - uzraugāmie kredīti;

- Ls 1000 (1%) - zemstandarta kredīti;

- Ls 34175 (14%) - bezcerīgie vai zaudētie kredīti.

A/s "Kredo Bankas" ieņēmumi 1993.g. sastādīja 90 148 latus, izdevumi - 120 667 latus. Zaudējumus no bankas saimnieciskās darbības par 1993. gadu 30 519 latu apmērā pilnīgi sedza bankas akcionārs SIA "Bikol". Zaudējumi, kas radās veidojot

speciālus uzkrājumus bezcerīgo parādu segšanai par 1993. gadu sastādīja 34 175 latī.

1993. gadā notika šādas a/s "Kredo Bankas" akcionāru izmaiņas:

- SIA "Erker" nodod 300 parastās vārda akcijas par summu 3 miljoni LVR SIA "Komplekts", kurš kļuvis par SIA "Erker" tiesību pārņēmēju sakarā ar tā likvidāciju (1993. gada 10. marta bankas akcionāru sapulces lēmums).
- Rīgas tabakas fabrika izstājas no bankas dibinātājiem un pārdod 200 parastās vārda akcijas par summu 2 miljoni LVR Rīgas pilsētas SIA "CruX" (Rīgā, Šmerļa ielā, 5) un to iekļauj bankas dibinātāju sastāvā (1993.g. 10.marta bankas akcionāru sapulces lēmums).
- SIA "CruX" pārdod 100 parastās vārda akcijas par summa 1 miljons LVR firmai "Technoland" (Rīgā, Saldus ielā 38-17) un tiek iekļauta bankas dibinātāju sastāvā (1993.g. 5. jūlija bankas akcionāru sapulces lēmums).
- SIA "Terra" pārdod 200 parastās vārda akcijas par Ls 10 000 (2 miljoni LVR) un
- SIA "Komplekts" - 600 parastās vārda akcijas par Ls 30 000 (6 miljoniem LVR) SIA "Bikol" (Rīgā, Bieziņa ielā 4-221), kuru iekļauj akcionāru sastāvā (1993. gada 25. oktobra bankas akcionāru sapulces lēmums).

1993. gada 4. novembra a/s "Kredo Banka" akcionāru kopsapulcē notiek jauno 2. laidiena 4000 akciju (vienas akcijas nominālvērtība - Ls 50) sadale. Otrā laidiena akcijas tika sadalītas sekojoši:

- SIA "Bikol" - 425 akcijas par 21 250 latiem (līdz gada beigām samaksā par 292 akcijām);
- firma "Technoland" - 1125 akcijas par 56 250 latiem (līdz gada beigām neiemaksā neko);
- SIA "Alta" - 1225 akcijas par 61 250 latiem (līdz gada beigām samaksā par 574 akcijām);
- SIA "Praktik-RS" - 1225 akcijas par 61 250 latiem (līdz gada beigām samaksā par 753 akcijām).

SIA "Alta" (Rīgā, Kapseļu ielā 7-12) un SIA "Praktik-RS"

(Rīgā, 11. novembra krastmala, 31) kļūst par bankas akcionāriem.

1994. gada 31. marta a/s "Kredo Bankas" akcionāru sapulcē apstiprina bankas budžetu 1994. gadam:

ienākumi - 200 000 latu;

izdevumi - 170 000 latu;

peļņa - 30 000 latu.

Bankas pasludinātais statūtkapitāls ir 250 250 latu, taču uz 1994. gada 1. janvāri bankas apmaksātais statūtkapitāls ir tikai 131 201 latu. Taču sakarā ar bankas akcionāru maiņu 1994. gada 1. jūlijā apmaksātais statūtkapitāls sasniedz izsludinātā statūtkapitāla lielumu.

1994. gada 19. jūlija akcionāru pilnsapulcē nolemj palielināt a/s "Kredo Banka" pamatkapitālu līdz 3 miljoniem atbilstoši LR Ministru kabineta 1994. gada 7. janvārī pieņemtajiem noteikumiem un izsludināt parakstīšanos uz 3. laidiena akcijām. Bankas akcionāri nolemj mainīt bankas nosaukumu un uzskata par lietderīgu pārdēvēt banku par a/s "Latvijas komercbanka "Bonus Banka"" un mainīt bankas juridisko adresi uz Rīgā, Raiņa bulvārī, 25, kurā strādā valde, bet Latvijas Banka nosaukumu mainīt neļāva.

1994. gada 31. marta bankas akcionāru sapulcē pārvēl bankas padomi - par priekšsēdētāju ievēl T.Okladnikovu, bet par locekļiem - R.Strikeri un V.Matjuku. Bankas padomes sastāvs tiek izmainīts 1994. gada 26. jūlija akcionāru pilnsapulcē. Padomes sastāvā par priekšsēdētāju ievēl V.Gavrilovu, par priekšsēdētāja vietnieku - P.Sluku, locekļi - E.Jevsina. Mainās arī bankas valdes sastāvs. 1994. gada 7. oktobra bankas akcionāru ārkārtas pilnsapulcē par valdes priekšsēdētāju (prezidentu) ievēl I.Petrovu. Par tās locekļiem - L.Briķi, T.Petkeviču, A.Svipsti un Dž.Majeru.

Bankas statūtos tiek izdarītas izmaiņas: palielinot valdes locekļu skaitu no 4 uz 5, kā arī akceptējot bankas pārvaldnieka amatu 1994.g. 19. septembrī bankas valde ieceļ par bankas pārvaldnieku Dž.Majeru.

Bankas darbības paplašināšanai nolemj atvērt pārstāvniecību Maskavā, kas pārstāvētu bankas intereses Krievijā un pē-

tītu finanšu tirgu un ekonomiskās attīstības tendences Krievijā. Bankas telpās Lāčplēša ielā 121 nolemj izveidot bankas filiāli, ar 1994. gada septembri telpas ir iznomātas.

1994. gada 1. oktobrī a/s "Kredo Banka" pāriet uz jaunu datorprogrammu ieviešanu (MIDAS) grāmatvedības uzskaites sistēmā, ko izstrādājusi firma BIS BANKING SYSTEMS.

1994. gada 8. decembrī Latvijas Republikas Finanšu ministrija izsniedz bankai licenci, kura dod tiesības nodarboties ar privatizācijas sertifikātu tirdzniecību un atvērt privatizācijas sertifikātu tirdzniecības kontu bankā. Banka noslēdz sadarbības līgumu ar a/s "Bonus Card" par skaidras naudas izdošanu par Bonus kredītkartēm un šo kredītkaršu izplatīšanu.

1994. gadā notiek šādas bankas akcionāru izmaiņas:

- firma "Technoland" pārdod 100 parastās 1. laidiena akcijas par kopēju summu 5000 latu: 1) SIA "Alta" - 34 akcijas, 2) SIA "Praktik-RC" - 33 akcijas, 3) SIA "Bikol" - 33 akcijas. Firma "Technoland" izstājas no bankas akcionāru sastāva (1994.g. 24. janvāra akcionāru kopsapulces lēmums).
- SIA "Bikol" pārdod 833 parastās 1. laidiena akcijas par kopēju summu 41 650 latiem finanšu a/s "Bonus Incorporated" (Rīgā, Raiņa bulvārī, 25).
- SIA "Praktik-RC" pārdod 33 parastās 1. laidiena akcijas par kopēju summu 1650 lati un
- SIA "Crux" pārdod 100 parastās 1. laidiena akcijas par kopēju summu 5000 latu kompānijai "Shillingford Limited", Surrey, United Kingdom kopā 133 akcijas. SIA "Crux" izstājas no bankas akcionāru sastāva, bet finanšu a/s "Bonus Incorporated" un kompānija "Shillingford Limited", Surrey, UK tiek iekļauti bankas akcionāru sastāvā (1994.g. 3. jūnija bankas akcionāru kopsapulces lēmums).
- anulē SIA "Alta", SIA "Bikol" un SIA "Praktik-RC" parakstīšanos uz 2. laidiena akcijām, jo tās apmaksātas tikai daļēji un lai uzlabotu sarežģīto finansiālo

stāvokli nolemj atļaut iegādāties 2663 otrā laidiena akcijas par kopēju summu 131 650 latiem finansu a/s "Bonus Incorporated" un 1367 otrā laidiena akcijas par kopēju summu 68 350 latiem kompānijai "Shillingford Limited" (1994.g. 27. jūnija bankas akcionāru pilnsapulces lēmums).

- SIA "Alta" pārdod 34 parastās pirmā laidiena akcijas par kopēju summu 1700 latiem kompānijai "Shillingford Limited" un SIA "Alta" izstājas no bankas akcionāru sastāva.

Līdz ar to uz 1994. gada 1. jūliju a/s "Kredo Banka" akcionāri ir:

- finansu a/s "Bonus Incorporated" ar 3466 akcijām par summu 173 300 latu;
- kompānija "Shillingford Limited" ar 1534 akcijām par summu 76 700 latu;
- bankas valdes locekļi ar 5 akcijām par summu 250 lati.

1995. gada sākumā starptautiskā auditorfirma "Coopers & Lybrand" veica a/s "Kredo Bankas" 1994. gada auditu.

Jau 1994. gada jūlijā a/s "Kredo Bankas" akcionāri, lai aktivizētu bankas darbību, pieņēma bankai svarīgus lēmumus: palielināt akciju kapitālu un emitēt akcijas līdz 3 miljoniem latu, izstrādāja nolikumu par operācijām ar dārgmetāliem, dārgakmeņiem un to izstrādājumiem, lūgt atļauju atvērt bankas pārstāvniecību Maskavā un apstiprināt bankas prezidenta amatā valdes priekšsēdētāju I.Petrovu. Latvijas Banka šos lēmumus neatbalsta, kaut arī avansa iemaksu akciju kapitāla palielināšanai 1995. gada sākumā veica finansu a/s "Bonus Incorporated" 1 000 000 latu apmērā, paredzot, ka atļauja no Latvijas Bankas tiks saņemta.

1994. gada beigās Latvijas Banka veic finansiālā stāvokļa pārbaudi a/s "Kredo Bankā" un konstatē, ka 1994. gadā izsniegto kredītu kopsumma ir 343 440 lati, kas izsniegti savstarpēji saistītai personu grupai, kuras kontrolē mātes uzņēmums finansu a/s "Bonus Incorporated" ("Bonus Line" - 131 520 lati, "Bonus Limited" - 21 920 lati, "Super Market Company - 151 000 lati

un "Markets Moda" - 39 000 latī), kas ir a/s "Kredo Bankas" galvenais akcionārs. Tādejādi nav ievērota Latvijas Bankas kredītpolitika - pārsniegts riska darījuma apmērs ar vienu personu (vai savstarpēji saistītu personu grupu), kura saistīta ar vienu kredītiestādi t.i. 25 % no pašu kapitāla. Tiek arī atzīmēts, ka bankas jauno nomāto telpu, Raiņa bulvārī 25, rekonstrukcijas un remontu izmaksas ir ievērojamas - 1 miljons 214 699 latī.

Administratīvie izdevumi 4 reizes pārsniedza ieņēmumus no finansiālās darbības.

Neveiksmīgi a/s "Kredo Banka" ir iegādājusies privatizācijas sertifikātus ar mērķi izvietot īstermiņa resursus. Taču sertifikātu vērtība kritās un kopējā vērtība samazinājās par 162 175 latiem un šī summa tika iekļauta zaudējumos.

1995. gada 19. janvārī Latvijas Banka aizliedz a/s "Kredo Banka" privātpersonu depozītu pieņemšanu.

1995. gada 1. ceturkšņa bankas pamatdarbības rezultāts ir negatīvs (72,5 tūkstoši latu). Izmaksātie procenti 2,5 reizes pārsniedz bankas ienākumus no procentiem. Arī šajā periodā galvenie ir "Citi parastie ienākumi" - 200,6 tūkstošm latu apmērā. Tā ir vienreizēja galvenā akcionāra a/s "Bonus Inc." iemaksa.

1995. gada 18. aprīļa bankas akcionāru pilnsapulcē apstiprina a/s "Kredo Bankas" padomes sastāvu: priekšsēdētājs V.Gavrilovs, priekšsēdētāja vietnieks P.Sluka, locekle E.Jevsina, kā arī valdes sastāvu: I.Petrovs, J.Vasermanis, Dž.Majers, A.Svipsta, J.Baranovska, valdes locekļu kandidāti: T.Petkēviča un A.Mihaļovs.

1995. gada 1. jūnijā a/s "Kredo Bankas" valdē ievēl N.Pētersoni - bankas viceprezidenti un S.Koļerovu - bankas pārvaldnieku.

1995. gada 1. jūnija bankas akcionāru pilnsapulce nolemj bankas 160 000 privatizācijas sertifikātus ieguldīt jaunizveidotajā a/s "Bonus Mutual Funds Group", kas veido kopīgu ar banku ieguldījumu fondu "Ekonomiskās stabilitātes fondu".

1995. gada 16. jūnija akcionāru pilnsapulce izdara iz-

maiņas valdes sastāvā - atbrīvo no valdes priekšsēdētāja un prezidenta v.i. pienākumiem I.Petrovu un valdes locekļa pienākumiem J.Baranovski un V.Kavaļerovu. Par valdes priekšsēdētāju ieceļ Dž.Mejeru, neatbrīvojot no bankas pārvaldnieka amata.

1995. gada 30. jūnijā bankas valde sakarā ar iespējamo bankas maksātnespēju brīdina bankas darbiniekus par atbrīvošanu no darba ar 1. augustu.

No valdes izstājas valdes priekšsēdētāja v.i. Dž.Majers un valdes locekļi A.Svipsta un J.Vasermanis.

Latvijas Bankas prezidents sakarā ar a/s "Kredo Banka" iespējamo maksātnespēju aizliedz bankai no 1995. gada 4. jūlija visas bankas operācijas, izņemot iemaksas pašu kapitāla atjaunošanai un aktīvu, tanī skaitā izsniegto kredītu atgūšanu un ieceļ M.Ogli par Latvijas Bankas pilnvarnieku a/s "Kredo Bankā" (1995.g.3.jūlija LB prezidenta rīkojums Nr. 08-012/8).

1995. gada 6. jūlija akcionāru pilnsapulce nolēma vērsties pie bankas akcionāriem ar lūgumu līdz 1995.g. 21. jūlijam iemaksāt 2 700 000 latu, kuri zaudēti bankas neveiksmīga biznesa operāciju rezultātā un atbrīvot visus valdes locekļus no pienākumu pildīšanas un izveidot bankas izpildorgānu šādā sastāvā: V.Kavaļerovs, J.Vasermanis un A.Svipsta. Izveidotajam izpildorgānam nodrošināt normālu bankas ikdienas darbu, veikt pasākumus bankas aktīvu saglabāšanā un izsniegto kredītu atgūšanā.

Pamatojoties uz Latvijas Bankas valdes 1995. gada 10. jūlija lēmumu bankas akcionāru kopsapulce 1995. gada 13. jūlijā nolēma, ka pamatojoties uz Latvijas Bankas lēmumu par licences anulēšanu, uzskatīt bankas darbību par izbeigtu ar 1995. gada 17. jūliju un atbrīvot bankas darbiniekus no darba ar 1995. gada 17. jūliju.

Latvijas Saimnieciskā tiesa izskata Latvijas Bankas prasību 1995. gada 14. augustā un 5. septembrī par a/s "Kredo Banka" likvidāciju maksātnespējas dēļ, kurā nolemj tiesvedību lietā apelācijas kārtībā apturēt.

1995. gada 15. novembra Latvijas Saimnieciskā tiesa nolemj

atzīt a/s "Latvijas komercbanka "Kredo Banka"" par likvidējamu. Par likvidējamās a/s "Kredo Banka" likvidatoru iecelt juridiskā biroja "Jurso" juristu Vilni Gailumu, bet par likvidatora vietnieku juridiskā biroja "Jurso" juristu Leonīdu Auziņu.

1995. gadā notiek šādas akcionāru izmaiņas:

- finansu a/s "Bonus Incorporated" pārdod 200 akcijas Igoram Petrovam (1995.g. 16. februāra bankas valdes lēmums Nr. 49);
- Igors Petrovs pārdod 200 akcijas a/s "Preston" (1995.g. 16. jūnija akcionāru pilnsapulces lēmums);
- kompānija "Shillingford Limited" nodod parāda segšanai SIA "Bonus LTD" 1534 akcijas (1995.g. 30. oktobra vienošanās).

II

No 1996. gada 23. septembra līdz 31. oktobrim tika veikta likvidētās a/s "Kredo Banka" dokumentu izvērtēšana, sistematizācija un aprakstīšana.

Ņemot vērā faktu, ka vēl turpinās kredītu atgūšanas process, daļa 1994.g. un 1995.g. dokumenti ir atstāti pie bankas likvidatora.

Dokumentus saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Civillikumu, Kriminālkodeksu un likumu "Par grāmatvedību" ir jāglabā sākot no 10 līdz 60 gadiem, pēc šī laika izbeigšanās būtu jāveic otrreizēja bankas dokumentu izvērtēšana. Grūti konstatēt vai dokumentu sastāvs ir pilnīgs un precīzi norādīt trūkstošos dokumentus, jo bankas lietvedība nav formēta pēc pieņemtajām lietvedības normām. Tā, piemēram bankas "ienākošajos" dokumentos ir tādi svarīgi dokumenti kā Latvijas Bankas revīzijas akti un tās norādījumi kopā ar mazsvarīgiem dokumentiem.

Bankas dokumenti sakārtoti grupās, kas veidojušās bankas darbības procesā un, savukārt, grupas sakārtotas hronoloģiskā secībā, kas nodrošina vieglāku dokumentu atrašanu, gan dokumentu aprakstu papildināšanu.

Kopumā 834 lietas sakārtotas sekojošās dokumentu grupās:

1. Bankas uzraudzība un pārvalde.

Šajā grupā iekļauti bankas statūti un to izmaiņas, reģistrācijas apliecības un to izmaiņas, kā arī bankas akcionāru pilnsapulču, bankas Padomes, Valdes sēžu protokoli, administrācijas un personālsastāva pavēles, privatizācijas sertifikātu pirkšanas un pārdošanas līgumi. Dokumenti par bankas pārbaudēm, atskaites, sarakste, kas raksturo bankas darbību.

2. Grāmatvedība.

Tā sadalās šādās apakšgrupās:

2.1. Resursi (statūtu fondu iemaksas, dokumenti par pamatlīdzekļiem, atskaites Latvijas Bankai, dienas un mēneša bilances, sarakste, štatu saraksti u.c.).

2.2. Klientu apkalpošana (dienas dokumenti, valūtas konvertācijas darījumi, klientu kontu izraksti, klientu juridiskās lietas, depozīta līgumi, klientu parakstu paraugi u.c.).

2.3. Grāmatvedības uzskaitē (klīringa izraksti, iekšbankas dokumenti, iekšbankas un korespondējošo kontu izraksti, memoriālie dokumenti, saimnieciskie līgumi, telpu rekonstrukcijas dokumenti, darbinieku algu kartītes, atskaites par sociālā nodokļa maksājumiem u.c.).

3. Kase.

Šajā grupā ietilpst kašes grāmatas, kases dienas dokumenti, kontroles žurnāli un valūtas kioska kases apgrozījuma dokumenti).

4. Kredītu daļa.

Šajā grupā iekļautas kredīta lietas, aizdevumu lietas bankas darbiniekiem, saņemto starpbanku aizdevumu lietas, pārskati Latvijas Bankai par izsniegtiem kredītiem.

5. Komunālā daļa.

Šajā grupā ir kompjuāterā ievadītie dienas dokumenti, maksājumu uzdevumi un kontu izraksti.

6. Ārējie sakari.

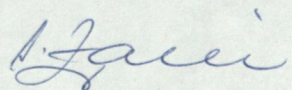
Šeit iekļauti korespondējošo banku saraksti, korespondējošo banku lietas (līgumi, sarakste). Korespondējošā konta izraksti, maksājuma uzdevumi un saraksti aprakstā sakārtoti pēc banku nosaukumiem un hronologiskā kārtībā.

7. EDP (Elektronisko datu apstrāde).

Šeit iekļauti 1994.g. izstrādātās grāmatvedības uzskaites sistēmas datorprogrammas (MIDAS) instrukcija, dienas bilances un dienas žurnāli.

Ņemot vērā to, ka aprakstos lietu nosaukumi satur komercnoslēpumus un informāciju, kuru atklājot tā varētu kaitēt, šie apraksti paredzēti lietošanai tikai ar atļauju. Atklātai lietošanai ir sagatavoti apraksti, kuros sniegtas vispārīgas ziņas par katrā aprakstā iekļautajiem dokumentiem un to kopējo skaitu.

Vēsturisko izziņu sastādīja

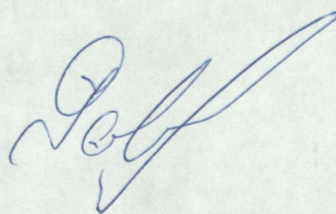
 S.Zariņa

Ar vēsturisko izziņu iepazīnās

A/s "Kredo Banka" likvidātors

V.Gailums

1996.g. novembrī



A/S "Latvijas komercbanka "Kredo banka"

Vēsturiskās izziņas turpinājums

1

1997. - 2001.gadā turpinājās bankas likvidācija. 2001.gada 20.jūnija Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģija tiesas sēdē apstiprināja likvidējamās a/s "Latvijas komercbanka "Kredo banka" likvidatora pārskatu par visu likvidācijas periodu. Ar Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģijas 2001.gada 20.jūnija lēmumu likvidējamās a/s "Latvijas komercbanka "Kredo banka" likvidācija ir pabeigta.

2001.gada 30.oktobrī ar Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra valsts notāra lēmumu a/s "Latvijas komercbanka "Kredo banka" ir izslēgta no Uzņēmumu reģistra.

II

2001.gadā tika sakārtoti likvidējamās a/s "Latvijas komercbanka "Kredo banka" dokumenti par 1997. - 2001.gadiem. Atsevišķās dokumentu grupās ir dokumenti arī par iepriekšējiem 1991. - 1996.gadiem.

Apraksta Nr.1 "Bankas uzraudzība un pārvalde" papildinājumā iekļauti izejošie, ienākošie dokumenti, tiesvedības dokumenti un kredītu lietas, kreditoru iesniegtās pretenzijas, bankas likvidācijas dokumenti.

Apraksta Nr.2.1 "Resursi" papildinājumā iekļautas likvidatora atskaites Latvijas Bankai.

Aprakstā Nr. 2.2 "Klientu apkalpošana" papildinājumā iekļauti klientu kontu izraksti un juridiskās lietas, kas bija nepieciešamas bankas likvidācijas procesā.

Aprakstā Nr. 2.3 "Grāmatvedības uzskaitē" papildinājumā iekļauti korespondējošo kontu izraksti, neapdzīvojamo telpu nomas līgumi, sadarbības līgumi, dokumenti par Starpreģionālā departamenta Maskavā pamatlīdzekļiem, darbinieku personas lietas, atskaites par sociālā nodokļa maksājumiem.

Aprakstā Nr. 3 "Kase" papildinājumā iekļauti kases dokumenti un kases grāmatas.

Aprakstā Nr.6 "Ārējie sakari" papildinājumā iekļauta sarakste ar korespondējošām bankām un banku telegrāfa testa atslēgas.

Vēsturisko izziņu sastādīja

S. Rūple

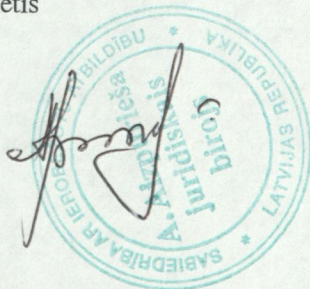
S.Rūple

Ar vēsturisko izziņu iepazīnos

SIA juridiskais birojs "Aizpurietis
un Matūze"

Direktors

18.06.2002



A.Aizpurietis