

AKB "LOTTA" VĒSTURISKĀ IZZINA

Akciju komercbanka "LOTTA" registrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992.gada 15. oktobrī, reģistrācijas apliecība Nr. 000309611 un bankas darbību veica, pamatojoties uz Latvijas Bankas licenci Nr. 75, kas izsniegta 1992.gada 28.decembrī.

1992.gada 14.septembrī bankas dibināšanas sapulcē nolēma izveidot akciju komercbanku "LOTTA".

Tās dibinātāji:

1. Firma "LOTTA CO LTD" (pilnvarotais pārstāvis J.Lopatins);
2. SIA "JURSO" (pilnvarotais pārstāvis L.Auziņš);
3. Fiziska persona Jgors Lopatins;
4. Fiziska persona Leonīds Auziņš;
5. Fiziska persona Boriss Madorskis;
6. Fiziska persona Vilnis Gailums

Bankas pamatkapitāls sastādīja 5,04 mil.rubli, kuri bija sadalīti 504 akcijās ar vienas akcijas nominālo vērtību 10000 rubļu apmērā.

Bankas akcijas tika sadalītas starp tās dibinātājiem sekojošā kārtībā:

1. Firma "LOTTA CO LTD" - 200 akcijas;
2. SIA "JURSO" - 100 akcijas;
3. Jgors Lopatins - 50 akcijas;
4. Leonīds Auziņš - 50 akcijas;
5. Boriss Madorskis - 50 akcijas;
6. Vilnis Gailums - 50 akcijas;
7. Bankas rezervē valdes locekļiem - 4 akcijas.

Faktiski iemaksātā summa uz 1992.g.6.oktobri bija 1.31 mil.rubli.

Akciju komercbankas "LOTTA" dibināšanas brīdī tās juridiskā adrese bija Rīga, Dzirnau ielā 33.

Bankas dibināšanas sapulcē 1992.gada 14.septembrī ievēlēja:

1. Padomes locekļus:  
priekšsēdētāju - Borisu Madorski;  
Vilni Gailumu;  
Jelenu Baškatavu.
2. Padomes locekļu kandidātus - Natāliju Vojevodsku;  
Maksimu Araslanovu.
3. Valdes locekļus:  
prezidentu - Leonīdu Auziņu;  
Jgoru Lopatinu;  
Rufinu Zelenovu.
4. Valdes locekļa kandidātu - Viktoriju Rastopčinu.
5. Revīziju veikšanai nolēma izmantot auditorfirmu pakalpojumus, par galveno grāmatvedi iecēla - Elvīru Guculaku.

Dibināšanas sapulcē tika apstiprināti bankas statūti.

AKB "LOTTA" statūtos tika noformulēti bankas galvenie pamatvirzieni:

- piesaista uzņēmējsabiedrību un fizisko personu brīvos naudas līdzekļus, noguldījumus, pieņemot tos uz noteiktu laiku vai līdz pieprasījumam;
- izsniedz aizdevumus juridiskām un fiziskām personām saskaņā ar pastāvošo kārtību, tajā skaitā piešķir kredītus bez nodrošinājuma (overdrafta operācijas);
- izsniedz ilgtermiņa kredītus pret nekustamo īpašumu, kas tiek iekļāti Bankā ne ilgāk par 25 gadiem;
- veic klientu norēķinus un kases apkalpošanu;
- izsniedz galvojumus, garantijas un citas naudas formā izpildāmas saistības par trešām personām;
- izpilda klienta uzdevumā konfidenciālas operācijas;
- izpilda operācijas ar vērtspapīriem, akciju, obligāciju u.c. vērtspapīru laišanu apgrozībā, izvietojumu, pirkšanu, pārdošanu un glabāšanu;
- diskontē vekselus un citas termiņsaistības;
- iegādājas un dod saviem klientiem uz nomas noteikumiem iekārtas, transporta līdzekļus u.c. īpašumus (līzings operācijas);
- klientu uzdevumā pārstāv to intereses finanšu un saimnieciskajās organizācijās;
- veic Bankas operācijas ārzemēs un piedalās ārējā ekonomiskā darbībā;
- pērk un pārdod ārzemju valūtu, arī klientu uzdevumā;
- veic operācijas ar nekustamo īpašumu, tanī skaitā hipotēku operācijas, kā arī to pārvalda;
- izīrē seifus dažādu vērtību glabāšanai;
- sniedz konsultācijas.

1992.gada 28.decembrī AKB "LOTTA" saņēma Latvijas Bankas Licenci bankas operāciju veikšanai rubļos un ārvalstu valūtā un atvēra korespondējošos kontus Latvijas Bankā, A/S "Vācijas-Latvijas banka", AKB "Olimpija", A/S "Rietumu Banka".

1993.gada janvāra (bez datuma) bankas dibinātāju sapulcē (protokols Nr2) nolēma pilnveidot bankas pārvaldes struktūru. No bankas Padomes locekļu pienākumu pildīšanas atbrīvoja V.Gailumu, un J. Baškatovu, no Padomes locekļa kandidāta - N.Vojevodsku. No bankas Valdes locekļu pienākumu pildīšanas atbrīvoja J.Lopatinu un L.Auziņu, vienlaicīgi pēdējo atbrīvoja no bankas Valdes priekšsēdētāja amata. Sapulcē par bankas Padomes locekļiem ievēlēja L.Auziņu un J.Lopatinu, bet par kandidātu V.Gailumu. Par bankas Valdes locekļiem ievēlēja - N.Andrējevu un A.Kalniņu, vienlaicīgi pēdējo ievēlēja par bankas Valdes priekšsēdētāju. 1993. gada 21.janvāra bankas dibinātāju sapulcē (protokols Nr.3) nolēma atklāt AKB "LOTTA" Salacgrīvas nodaļu un apstiprināt tās nolikumu. Nolēma par Salacgrīvas nodaļas vadītāju izvirzīt E.Zušēvicu un par nodaļas grāmatvedi S.Vilumu.

Nolēma Salacgrīvas nodaļai izdalīt statūtu kapitālu 1.mil. LVR (5 tūkstoši Ls). Salacgrīvas nodaļas atvēršanai AKB "LOTTA" sāka gatavoties jau no 1992. gada novembra. 10.11.92.g. banka noslēdza līgumu ar V/U "Salacgrīvas zivju konservu rūpnīca" par telpu īri.

1993.gada 20.janvārī AKB "LOTTA" sagatavoja vēstuli Latvijas Bankai ar lūgumu atļaut atvērt nodaļu Salacgrīvā, Rīgas ielā 2, ko parakstīja Padomes priekšsēdētājs B.Madorskis.

Latvijas Bankas Komercbanku un citu kredītiestāžu regulēšanas pārvaldes ekonomists R.Plaude slēdzienā par AKB "LOTTA" iesniegtajiem dokumentiem bankas nodaļas atvēršanai Salacgrīvā atzīmēja: - nodaļa var veikt darbību un operācijas tikai atbilstoši Latvijas Bankas izsniegtajai licencei, bet nav atļautas tādas operācijas kā ilgtermiņa kredīti pret nekustamo īpašumu, hipotēku operācijas un operācijas ar dārgmetāliem un to izstrādājumiem; - lai veiktu kases apkalpošanu, nodaļas kases telpas jāsaskaņo ar Latvijas Bankas kases operāciju pārvaldi; - īres līgumā jāuzrāda konkrēts īres līguma darbības termiņš. Pēc LB slēdziena AKB "LOTTA" pārstrādāja Salacgrīvas nodaļas darbības nolikumu, bet uz dokumentiem nav LB saskaņojums.

1993.gada 2.marta parskatā par bankas Valdes veikto darbu līdz 1993.gada martam, valdes priekšsēdētājs A.Kalniņš norāda, ka februārī bija pieņemti depozītu termiņnoguldījumi Salacgrīvas nodaļā kopsummā par 322000LVR un 2834 USD. Pārbaudot kases dokumentos, konstatēts, ka februāra beigās Salacgrīvas nodaļa bija uzsākusi arī valūtas pirkšanas un pārdošanas operācijas. Tātad 1993.gada februārī, bez LB atļaujas Salacgrīvas filiāle uzsāka nelikumīgi savu darbību.

AKB "LOTTA" 1993.gada 30.jūlija vēstulē Nr.27 Latvijas Bankai lūdza atļauju bankas filiāles darbībai Salacgrīvā, Rīgas ielā 2, to parakstīja Valdes priekšsēdētāja vietas izpildītājs A.Nikitenko.

Nesapņemot Latvijas Bankas atļauju, Salacgrīvas nodaļa turpināja darboties līdz pat 1993.gada novembrim.

AKB "LOTTA" pilnsapulcē 1993.gada 1.aprīlī protokols Nr.4, nolēma, ka SIA "JURSO", B.Madorskis, L.Auziņš un V.Gailums izstājas no dibinātāju sastāva. SIA "JURSO", B.Madorskis, L.Auziņš nodeva akcijas firmai "LOTTA CO", bet V.Gailums - R.Zelenovai. Pilnsapulcē nolēma, ka visas AKB "LOTTA" saistības uzņemas atlikušie akcionāri.

1993.gada 1.aprīļa bankas dibinātāju sapulcē (protokols Nr.5) A.Kalniņu atbrīvoja no Valdes priekšsēdētāja pienākumiem. No valdes locekļa pienākumiem atbrīvoja R.Zelenovu, bet ievēlēja par Valdes locekļiem - J.Lopatinu un L.Melnikovu; par Valdes priekšsēdētāju ievēlēja - J.Lopatinu. Izslēdza V.Rastopčīnu no Valdes locekļa kandidātiem, bet ievēlēja - T.Akohovu.

Izslēdza no Padomes sastāva J.Lopatinu, bet ievēlēja - R.Zelenovu, A.Gapļensku, J.Jurgensonu. Par

Padomes priekšsēdētāju ievēlēja R.Zelenovu. 1993.gada 10.maijā LR Uzņēmumu reģistrā izdarīja izmaiņas AKB "LOTTA" statūtos:

7.panta 7.2.punkts. Bankas pamatkapitāls ir visu akciju nominālvērtības kopsumma.

Dibinātāji	Akciju skaits	Summa, LVR
1.SIA "LOTTA CO"	400	4000000.-
2.R.Zelenova	50	500000.-
3.J.Lopatins	50	500000.-
4.Bankas rezerve valdes locekļiem	4	40000.-

1993.gada 7.jūnija bankas dibinātāju sapulcē (protokols Nr.6) nolēma veikt izmaiņas Valdes sastāvā:

- atbrīvoja J.Lopatinu un N.Andrējevu, bet ievēlēja A.Nikitenko;
  - atbrīvoja J.Lopatinu no priekšsēdētāja funkciju veikšanas;
  - ievēlēja A. Nikitenko par Valdes priekšsēdētāju.
- Izmaiņas notika arī bankas Padomes sastāvā:
- ievēlēja J.Lopatinu un Padomes locekļa kandidātu D.Kreicbergu;
  - atbrīvoja J.Zavorinu un J.Jurgensonu;
  - atbrīvoja R.Zeļenovu no Padomes priekšsēdētājas pienākumiem;
  - ievēlēja J.Lopatinu par bankas Padomes priekšsēdētāju.

1993.gada 18.jūnija bankas dibinātāju sapulcē (protokols Nr.7) nolēma palielināt AKB "LOTTA" statūtu fondu līdz 250000.-Ls, sakarā ar 1993.gada 18.maija LR lēmumu "Par akciju sabiedrībām" prasībām.

Līdzšinējais bankas kapitāls sastādīja 25200.-Ls, ko veidoja 504 parastās akcijas, kur vienas akcijas nomi- nālvērtība 50.-Ls.

Izsludinātā pamatkapitāla lielums 224800.-Ls, ko sastāda 4496 parastās akcijas. Visas norādītās akcijas ir ar balsttiesībām, vienas akcijas nominālvērtība -

50.-Ls Parakstīšanās uz 2.laidiena akcijām - 1993.gada 25.augusts līdz 1993.gada 30.decembris.

1993.gada 20.jūlija ārkārtas kopsapulcē (protokols Nr.8) notiek izmaiņas Valdes sastāvā. L.Meļņikova un T.Akohova lauž darba līgumu ar banku un tiek atbrīvotas. Par Valdes locekļiem ievēlēja viceprezidenti A.Māleri un viceprezidentu J.Kostrubu.

1993.gada 24.augusta Latvijas Bankas pārbaudes izziņā konstatēja, ka savā darbībā AKB "LOTTA" ignorē LB normatīvās prasības attiecībā pret riska koncentrāciju vienam aizņēmējam, bankas likviditāti un kapitāla pietiekamību.

Pēc likviditātes aprēķiniem ilgtermiņa aktīvu pār- sniegums pār pasīviem uz 1993.gada 1.augustu sasniedza vairāk kā 117 tūkstošus latu. Akcionāru firmai "LOTTA Co LTD" izsniegtie kredīti un garantijas kredīta saņemšanai 48 reizes pārsniedza LB normatīvās prasības par kredīta maksimālo lielumu vienam aizņēmējam.

Pēc uzņēmuma bilances uz 1993.gada 1.jūliju redzams, ka tas ir finansiāli nestabils un izsniegto kredītu atmaksa ir apšaubāma.

Pārbaudē konstatēja, ka uz 1993.gada 1.augustu pozīcijā "Saistības pret klientiem" 509 tūkstoši latu pilnībā ir privātpersonu depozīti.

Latvijas Bankas 1993.gada 1.septembra "Izziņā par AKB "LOTTA" darbību pēc stāvokļa uz 1993.g.1.augustu" norādīja, ka ekonomisko normatīvu uzlabojumi nav konstatēti, gluži pretēji, darbs vēl vairāk pasliktinājies.

Bankas aktīvus un pasīvus raksturo šādi rādītāji: bankas kapitāls Ls 25996 (t.sk.akcionāru kapitāls 25200), pagājūšā un tekošā gada zaudējumi Ls 34104, depozīti un klientu tekošie konti - Ls 509270.

Bankas aktīvi izvietoti: - skaidras naudas atlikumi kasē Ls 937537; - depozīti citos uzņēmumos Ls 363510; - bankas īpašums Ls 17417; - pārējie debitori Ls 9814.

8 mēnešu bankas darbība radīja zaudējums, kā rezultātā pilnīgi zaudēts bankas kapitāls.

1993.gada 23.setembrī AKB "LOTTA" pārbaudi veica LB kredītiestāžu uzraudzības pārvaldes vad.ekonomiste E.Logina par bankas ieņēmumiem, izdevumiem un 8 mēnešu darbības rezultātiem.

Pārbaudē konstatēja:

- grāmatvedības uzskaitē ir neapmierinoša analitiskā uzskaitē vispār nav vesta, līdz ar to nav iespējams konstatēt bankas faktiskos ieņēmumus un izdevumus par 1993.gada 8 mēnešiem;
- analītiskās uzskaites nav arī 477 kontam - izsniegtie kredīti.Tiek vesta dažāda ārpussistēmas uzskaitē, arī par aprēķinātiem % par aizdevuma lietošanu;
- pamatlīdzekļu uzskaitē netiek vesta;
- depozītu uzskaitē tiek vesta atbilstoši prasībām;
- pēc apgrozījumu un atlikumu apvienotas bilances bankas ienākumi (960.konts) uzrādīti Ls 60808, bankas izdevumi (970.konts) - Ls 107172, bet izdevumi pārvaldes aparāta uzturēšanai (971.konts) - Ls 14997, 980.konta atlikums - 4177, tādējādi bankas darbības rezultātā zaudējumi par šā gada 8 mēnešiem - Ls 57184.

1993.gada 27.septembra LB valdes lēmums Nr.55/1 "Par AKB "LOTTA" darbību". LB Valde nolēma:

- 1.slēgt AKB "LOTTA" Latvijas Republikas un ārvalstu valūtu korespondējošos kontus Latvijas Bankā, A/S "Vācijas-Latvijas bankā", AKB "Olimpija" un A/S "Rietumu bankā";
- 2.līdz 1993.g.8.oktobrim veikt SIA "LOTTA Co LTD" neapmaksāto kredītu dzēšanu apjomos, kas atbilst LB normatīviem, t.i. - 25% apmērā no bankas pašu kapitāla;
- 3.bankas akcionāriem līdz 1993.g.8.oktobrim iemaksāt līdzekļus bankas bilances stasisikā uzrādīto zaudējumu segšanai pilnā apmērā;
- 4.šo noteikumu neizpildes gadījumā anulēs AKB "LOTTA" izsniegto licenci.

LB pārbaudes 1993.gada 19.oktobra izziņā konstatēts, ka bankas akcionārs SIA "LOTTA Co LTD" septembra un oktobra mēnešos iemaksājusi AKB "LOTTA" kasē Ls 281615, par ko liecina kases iemaksas orderi. Visa kasē iemaksātā summa norādīta novirzīt 477.konta - izsniegtā kredīta dzēšanai.

Līdz ar to LB prasības, kas saistītas ar bankas darbības uzlabošanu izpildītas attiecībā uz SIA "LOTTA Co LTD" kredīta atmaksu pilnā apmērā Ls 249455. Banka atjaunoja zaudēto statūtu kapitālu - Ls 25200, bet pielautie bankas zaudējumi segti daļēji Ls 32160.

Ar LB Valdes 1993.g.26.oktobra lēmumu Nr.61/1 atcēla LB 1993.g.28 septembra rīkojumus par AKB "LOTTA" ārvalstu valūtas korespondējošo kontu slēgšanu.

Pēc 1993.g.25.novembrī LB kredītiestāžu uzraudzības pārvaldes veiktās pārbaudes AKB "LOTTA" seko LB Valdes lēmums Nr.71/1 "Par AKB "LOTTA" (1993.g.26.novembris) LB nolēma: - ar 1993.g.26.novembri aizliegt veikt visas LB atlautās operācijas; - pārtraukt apmaksu no

AKB "LOTTA" korespondējošiem kontiem LB, "Vācijas-Latvijas bankā" un "Rietumu bankā"; - līdzekļi, kas ienāk no aizdevuma atmaksas, citiem ienēmumiem, jo iemaksāt AKB "LOTTA" korespondējošā kontā LB; - līdz 1993.g.5.decembrim nodrošināt grāmatvedības uzskaiti atbilstoši LR likuma "Par grāmatvedības uzskaiti" prasībām.

1993.gada 1.decembrī LB kredītiestāžu uzraudzības pārvaldes vad.ekonomistes R.Plaudes izziņā konstatēts, ka 1993.g.12.oktobrī bankas kasē iemaksātās summas Ls 130000 un USD 100000 firmas "LOTTA Co LTD" kredīta dzē-šanai tajā pašā dienā nodotas glabāšanā Parekss-bankā. Pārbaudē uz vietas Parekss-bankā konstatēts, ka minēto summu bankas prezidents A.Nikitenko ir sapēmis atpakaļ pēc pilnvaras Nr.34.

Pamatojoties uz LR likuma "Par bankām" 25.pantu LB iesniedza prasības pieteikumu Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā par AKB "LOTTA" atzīšanu par maksātnespējīgu. Kā vienu no maksātnespējas cēloņiem E.Repše minēja - regulāras, nepatiesas informācijas

sniegšana LB.

Latvijas Saimnieciskā tiesa 1994.gada 17.februārī (lieta Nr.429/2) atzina AKB "LOTTA" par maksātnespējīgu un par administratoru iecēla zv.advokātu Egilu Radziņu.

Pēc Saimnieciskā tiesas sprieduma par bankas "LOTTA" atzīšanu par maksātnespējīgu, triju mēnešu laikā kreditori pieteica savas pretenzijas: - 383 fiziskas personas par kapitālparāda summu - Ls 335956,6; - 14 juridiskas personas par parāda summu - Ls 247424,03;

Kopā: Ls 583380,63

Ar LB Valdes lēmumu Nr.84/5 (1994.g.3.marts) atsauca 1992.g.6.oktobrī AKB "LOTTA" izsniegto licenci Nr.75 bankas operāciju veikšanai. 1994.gada 14.jūnijā sasauca kreditoru sapulci, kurā kreditori noklausījās ziņojumu par bankas stāvokli, to apstiprināja un nolēma mēģināt atgūt bankas finansiālo stabilitāti ar sanācijas pasākumu veikšanu.

Pēc pirmās kreditoru sapulces, Latvijas Saimnieciskā tiesa 1994.gada 20.jūnijā izskatīja AKB "LOTTA" iesniegto prasību pret SIA "LOTTA" par Ls 191849,82 parāda piedziņu un to apmierināja.

1994.gada 19.augustā notika nākošā kreditoru sapulce

un tajā SIA "Nācija", kuras intereses pārstāvēja tās ģenerāldirektors K.Villerušs, izteica vēlēšanos veikt sanācijas pasākumus bankas iespējamā bankrota novēršanai. Sapulce nolēma griezties Saimnieciskajā tiesā un lūgt to apstiprināt jaunu administratoru - juridisko personu - SIA "Nācija".

Ar Latvijas Saimnieciskās tiesas 1994.gada 12.septembra lēmumu nodibināja AKB "LOTTA" kreditoru administrāciju. Par administratoru iecēla SIA "Nācija" ģenerāldirektoru Kārli Villerušu, atbrīvojot E.Radziņu no administratora pienākumu veikšanas.

1995.gada 11.decembrī AKB "LOTTA" kreditoru administrācija sapēma LB iesniegumu lietā Nr.429/2, kurā tiek prasīts izbeigt kreditoru administrācijas darbību un atzīt AKB "LOTTA" par likvidējamu.

Ar Saimnieciskās tiesas 1995.gada 13.decembra lēmumu komercbanku "LOTTA" atzina par likvidējamu. Līdz likvidatora kandidatūras apstiprināšanai tiesa uzdeva bankas "LOTTA" administratoram K.Villerušam pārvaldīt banku. Viņa uzdevumi: - nodrošināt bankas aktīvu saglabāšanu; - neveikt nekādas darbības, kas pasliktinātu bankas kreditoru stāvokli; - veikt tikai izsniegto kredītu atgūšanu.

AKB "LOTTA" kreditoru administratora K.Villeruša pārskatā Rīgas Apgabaltiesai uz 1997.gada 20.februāri bankas stāvoklis:

1. AKB "LOTTA" kreditori: - nodokļu parāds Ls 1444,00 - parāds kreditoriem - fiziskām personām Ls 322268,96 - juridiskām personām (neskaitot izsniegtās bankas garantijas) Ls 62716,50 - par bankas izsniegtām garantijām pieprasītās summas Ls 107225,00 Kopā (neskaitot garantijas) Ls 386429,46 Pavisam (ar garantijām) Ls 493654,46 Bankas parāds par nesamaksātajiem administrācijas izdevumiem satāda Ls 13222,52. Bankas akcionāru ieguldījums statūtu kapitālā Ls 25000,00. Visi pasīvi kopā Ls 531876,98.

2. Bankas aktīvu stāvoklis uz 1997.gada 20.februāri:  
- bankai ir 19 debitori (16 juridiskās un 3 fiziskās personas), kopējais debitoru parāds sastāda Ls 495946;

- SIA "LOTTA Co LTD" parāds - Ls 191850;
- SIA "Bekons" - Ls 25000;
- SIA "Baltec" - Ls 25000;
- D.Kordošas Individuālais uzņēmums - Ls 44128;
- SIA "Džesika-1" - Ls 8103,54;
- SIA "Ronalds" - Ls 32710;
- SIA "Asmadejs" - Ls 20000;
- SIA "Mel" - Ls 25000;
- SIA "Latvijas Zelta Importa kompānija" - Ls 6396;
- SIA "Formula-D" - Ls 10740;
- Zemnieku saimniecība "Palmas" - Ls 25000;
- M.Araslanovs - Ls 12577;
- SIA "Latimpakt LTD" - Ls 10740;
- SIA "Rama" - Ls 25000;
- SIA "Adamant" - Ls 16250;
- SIA "Gilliam" - Ls 3000;
- SIA "Fast-1" - Ls 10000.

Latvijas Saimnieciskā tiesa 1997.g.24.februārī atcēla Kārli Villerušu no AKB "LOTTA" administratora amata, iecelot par AKB "LOTTA" likvidatoru SIA "JURLAT".

Laikā no 1997.gada jūnija līdz augustam tika veikta likvidējamās AKB "LOTTA" dokumentu izvērtēšana, sistematizācija un aprakstīšana.

Dokumenti saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Civillikumu, Kriminālkodeksu un "Likumu par grāmatvedību" ir jāglabā no 5 līdz 60 gadiem, pēc šī laika būtu jāveic otrreizēja bankas dokumentu izvērtēšana. Dokumentu sastāvs nav pilnīgs, bet precīzi norādīt trūkstošos dokumentus ir grūti, jo nav iespējams konstatēt, vai dokuments ir bijis, vai tas ir laika periodā nozaudēts. Tā, piemēram, "ienākošie" dokumenti ir par laika periodu no 21.02.93 - 01.11.93., bet saņemto dokumentu registrācijas žurnālā ir registrēti dokumenti par periodu no 29.07.93 - 17.02.94., tas pats attiecas, arī uz "izejošiem" dokumentiem.

Tāpat Salacgrīvas filiāles dokumenti reizēm ir grāmatoti atsevišķi, bet reizēm grāmatoti kopā ar bankas "LOTTA" dokumentiem.

Kases dokumentos bieži ir izdarīti labojumi, laboti kontu numuri, atsevišķos gadījumos par naudas saņemšanu nav paraksta, nav norādīts naudas izlietošanas mērķis.

Bankas dokumentiem nav pievienoti darījumu attaisnojošie dokumenti. Nav kases un bankas dokumentu kopsavilkumu, tātad nav analītiskās uzskaites. Bankas grāmatvedības uzskaitē nebija sakārtota tādā veidā, lai būtu saprotama trešajai personai. Bankas darbības periodā no 14.09.92 līdz 29.11.93. strādāja 5 galvenie grāmatveži.

Netradicionāli veidoti ir "Kases dienas dokumenti bankas pārvaldes aparāta uzturēšanai". Šajā dokumentu grupā ir ietverti gan kases izdevuma un ieņēmuma orderi, maksāšanas uzdevumi, pārskaitījumi arī līgumi, protokoli.

Iznīcināšanai tika atlasītas tikai bankas dokumentu kopijas, reklāmas, izdevumi u.c. Bet vietums pie dokumentiem ir atstātas ar roku rakstītas piezīmju lapas, jo, piemēram, bilances par vienu un to pašu laika periodu ir vairākos eksemplāros, bet katra ar atšķirīgiem, labotiem skaitļiem.

Bankas dokumenti sakārtoti grupās, kas veidojušās bankas darbības procesā un, savukārt, grupas sakārtotas

hronoloģiskā secībā.

Kopumā <sup>384</sup>...lietas sakārtotas sekojošās dokumentu grupās:

#### 1. Vadība

Šajā grupā iekļauti bankas statūti, registrācijas apliecība, akcionāru saraksts, bankas dibinātāju un bankas pilnsapulču protokoli, pavēles pamatdarbības un personālsastāva jautājumos. Dokumenti par bankas pārbaužu, atskaites, sarakste, kas raksturo bankas darbību. Bankas administratoru pārskati, dokumenti par bankas atzišanu par maksātnespējīgu.

##### 1.a. Bankas administratori.

Šajā grupā iekļauti dokumenti - administratoru atskaites, pārskati, sarakste, kredītlietas fiziskām un juridiskām personām.



9

Daļa dokumentu atradās pie AKB "LOTTA" likvidatora pilnvarotās personas J.Kucinas, ņemot vērā faktu, ka turpinās kredītu atgūšanas process, tādēļ sākotnēji šīs lietas netika iekļautas atbilstošās dokumentu grupās, bet tika izveidota atsevišķa dokumentu grupa - 1.a Bankas administratori.

## 2. Grāmatvedība

Tā sadalās šādās grupās:

2.1. Grāmatvedības uzskaitē (bankas bilances konti, darbinieku personīgie konti, aprēķina un maksājumu saraksts).

2.2. Resursi (dienas bilances, mēneša, ceturkšņa bilances, pozīciju saraksti u.c.)

2.3. Klientu apkalpošana (dienas dokumenti, lokālais klīrings, korespondējošās bankas, klientu juridiskās lietas, klientu kontu izraksti u.c.).

3. Kase (kases grāmatas, kases dienas dokumenti, kases žurnāli, depozītu noguldījumu kases izdevuma un iepēmuma orderi, valūtas pirkšanas-pārdošanas atskaites. Atsevišķi izdalīti ir kases dienas dokumenti bankas pārvaldes aparāta uzturēšanai).

## 4. Depozītdaļa

Šajā dokumentu grupā iekļauti - deponentu grāmata, klientu depozītu rēķinu saraksts, depozītnoguldītāju kontu kartiņas, fizisko un juridisko personu iesniegumi par depozītnoguldījumu laušanu, pārjaunojuma depozītu lietas, depozītligumu izmaksas kartiņas u.c.).

## 5. Kredītdaļa

Šajā grupā ir bankas izsniegto kredītu saraksts, izraksti no kredītligumiem, izsniegtie kredīti, atmaksātie kredīti, atskaites LB kredītiestāžu uzraudzības pārvaldei. Kredītlietas iekļautas atsevišķā aprakstā Nr.1a, jo daļa dokumentu atrodas pie bankas "LOTTA" likvidatora pilnvarotās personas.

## 6. Salacgrīvas filiāle.

Salacgrīvas filiāles dokumenti sakārtoti sekojošās dokumentu grupās:

### 6.1. Vadība.

Šajā dokumentu grupā iekļautas divas lietas - dokumenti par Salacgrīvas filiāles atvēršanu (nolikums, statūti u.c.) un atbrīvoto darbinieku personīgās lietas.

6.2. Grāmatvedība.

Šajā dokumentu grupā iekļauti - dienas dokumenti, bilances konti, kontu izraksti u.c.

6.3. KASE.

Kases grāmatas, kases dienas dokumenti, kases žurnāli par valūtas pirkšanu - pārdošanu, kases apgrozījuma un atlikuma saraksts, kases ieņēmuma un izdevuma orderi.

Daļa kases un grāmatvedības dokumenti bija grāmatoti kopā ar AKB "LOTTA" dokumentiem, daļa atsevišķi - pie filiāles dokumentiem. Kases ieņēmuma un izdevuma orderi sakārtoti atsevišķā lietā, jo nebija grāmatoti ne pie bankas ne pie filiāles dokumentiem.

6.4. Depozītdaļa

Šajā dokumentu grupā iekļauti - depozītu norēķinu grāmata - saraksts, depozītligumu apgrozījumu un atlikumu saraksts.

Vēsturisko izziņu sastādīja

B. Kalniņa

Ar vēsturisko izziņu iepazīnās  
AKB "LOTTA" likvidatora  
pilnvarotā persona

J. Kucina