

## AKCIJU SABIEDRIBAS "DAUGAVAS BANKA" VĒSTURISKĀ IZZIŅA

Akciju sabiedrība "Daugavas banka" reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992.g.10.janvārī ( reģistrācijas apliecība Nr. 000304897.) un bankas darbību veica pamatojoties uz Latvijas Bankas 1991.gada 5.decembrī izdoto licenci Nr 5/1 ( derīgu līdz 1993.g.31.martam ) un 1993.gada 15.novembra un 1994.gada 27.oktobrī pārreģistrēto licenci Nr.5 ( Ministru padomes atļauja izdota 14.oktobrī ) 1991.gada 21.oktobrī bankas dibināšanas sapulcē tās dibinātāji kopskaitā 74 juridiskās personas ) nolēma izveidot slēgtu akciju sabiedrību, kas pārņēma pārtikas rūpniecības komercbankas "Daugava" nosaukumu. Bankas pamatkapitāls sastādīja 50 miljoni rbļ. ( 250000 Ls ), kuri bija sadalīti 500 akcijās ar vienas akcijas nominālvērtību 100 tūkstoš rbļ. apmērā. Bankas akcijas tika sadalītas starp tās dibinātājiem, sekojošā kārtībā:

- 1) 120 akciju īpašnieks - padomju saimniecība "Rīga",
- 2) 100 akciju īpašnieks - Latvijas Valsts abdrošināšanas firma "Latva",
- 3) 54 akciju īpašnieks - r/ a "Dzintars",
- 4) 30 akciju īpašnieks - Agrorūpniecības akciju komercbanka,
- 5) 24 akciju īpašnieks - Putnu fabrika "Ķekava",
- 6) 20 akciju īpašnieks - koncerns "Latvijas pārtika", Bauskas kooperatīvais universālveikals,
- 7) 12 akciju īpašnieks - Valmieras stikla šķiedras rūpnīca,
- 8) 10 akciju īpašnieki - Liepājas eļļas rūpnīca, SIA "Līga", Agrofirma - kolhozs "Lāčplēsis", Rēzeknes gaļas kombināts, firma "Engure", Latvijas dārzenų republikāniskās apvienība agrofirma - kolhozs "Mārupe",
- 9) 6 akciju īpašnieki - kolhozs "Briežu ciems", Līvānu stikla rūpnīca, Inčukalna MRS,
- 10) 5 akciju īpašnieki - Republikāniskais materiāli tehniskais apgādes kantoris, Rīgas pils. Latvijas-Polijas kopuzņēmums SIA "LBC", SIA "Lauktechnika",
- 11) 4 akciju īpašnieki - Agrofirma "Āraiši", Valsts saimniecība "Madona", Agrofirma "Arona", kolhozs "Latgale", Zivsaimniecība "Nagli", Projektēšanas institūts "Agroprojekts", kopuzņēmums "Pirmaden",
- 12) 3 akciju īpašnieki - Daugavas HES kaskāde, putnu fabrika "Iecava", kopsaimniecība "Druva", zvejnieku kolhozs "Zarnikava", Agrofirma - Bulduru dārzkopības tehnikums,
- 13) 2 akciju īpašnieki - Bauskas putnu fabrika, Kirova v.n. kolhozs, padomju saimniecība "Zilupe", Rēzeknes līnu fabrika, Lubānas melioratīvā PMK, paju sabiedrība "Menģele", SIA-firma "A.S.Business company", kolhozs "Aizkraukle", kolhozs "Ļeņiņec", Rēzeknes putnu fabrika, kooperatīvs "VEF-Stars", Rēzeknes piena konservu kombināts, Tehnotirdzniecības uzņēmums "Zenīts", ZNA "Latena", LLS Liepājas raj. biedrība,
- 14) 1 akcijas īpašnieki - mācību un pētījumu saimniecība "Vecauce", Aizputes sausā vājpiena rūpnīca, kolhozs "Spruževa", ZPA "Krimulda", kolhozs "Baldone", Rēzeknes saldētava, a/s kopsaimniecība "Tēvzeme", koncerna "Latvijas labība" speciālā celtniecības montāžas pārvalde, Rēzeknes "Lauktechnika", Madonas tipogrāfija, Kolhozs "Spars", Kolhozs "Baiķi", Rēzeknes MRS, Bauskas MRS, Misas kūdras fabrika, padomju saimniecība "Ozolmuiža", Rēzeknes augļu-dārzenų



2

tirdzniecības uzņēmums, SIA "Latvijas meliorācija", padomju saimniecība "Medņeva", Līgatnes papīrfabrika, Latvijas lopkopības un veterinārijas ZPI, Ludzas RARA Lauksaimnieciskās ražošanas tehniskā nodaļa, SIA "Service".

A/s "Daugavas banka" juridiskā adrese tās dibināšanas brīdī bija - Rīgā, Kr.Valdēmāra ielā 165.

Dibinātāju sapulce apstiprināja bankas statūtus, kurus 1992.gada 10.janvārī reģistrēja LR Uzņēmumu reģistrā. Vienlaicīgi tika ievēlēta bankas Padome - 15(piecpadsmit) cilvēku sastāvā, un bankas Valde - 2(dīvu) cilvēku sastāvā (A.Dandzbergs, A. Graudiņš). Par bankas galveno grāmatvedi apstiprināja D.Ašmani.

A/s "Daugavas banka" statūtos tika noteikti bankas galvenie darbības pamatvirzieni:

- piesaista uzņēmējsabiedrību brīvos naudas līdzekļus,
- izsniedz aizdevumus, galvojumus, garantijas,
- veic klientu norēķinus un kases apkalpošanu,
- izpilda klientu uzdevumā konfidenciālas operācijas,
- izpilda operācijas ar vērtspapīriem,
- veic ārzemju operācijas saskaņā ar saņemto licenci un piedalās ārējā ekonomiskā darbībā.

1992.gada 18.februāra sēdē Padome par tās priekšsēdētāja M.Gailiša vietnieku ievēl A.Andžānu. Bez tam sēdē tiek pieņemta 1993.gada 1.pusgada ieņēmumu - izdevumu tāme un izskatītas Padomes un Valdes sastāva izmaiņas. Padome nolēmj Valdē iekļaut 5 locekļus un par tās priekšsēdētāju apstiprināt Artūru Graudiņu, bet Padomē iekļaut 12 locekļus un 3 kandidātus(prot. Nr.2).

1992.gada 5.martā bankas Padome izskata jautājumu par Salaspils filiāles dibināšanas gaitu un Bauskas MRS un Valmieras stikla šķiedras rūpnīcas, <sup>izsūtīta nol.</sup> no bankas akcionāru skaita, kā arī bijušās Pārtikas rūpniecības komercbankas "Daugava" akcionāru uzņemšanu - par a/s "Daugavas banka" akcionāriem, kā arī par izmaiņām Valdes sastāvā, jo sakarā ar A.Dandzberga iecelšanu ministra postenī, tas Valdes darbā vairāk piedalīties nevarēja. Uz 1992.gada 18.oktobri iemaksātais statūtu fonds sastādīja 32,4 milj., piesaistītie depozīti 15 milj. apmērā un izsniegtie aizdevumi 46,2 milj. rubļi (prot. Nr.1).

1992.gada 15.oktobra sēdē izskata valdes priekšsēdētāja iesniegumu par atbrīvošanu no Valdes priekšsēdētāja pienākumiem sakarā ar ievēlēšanu par Latvijas komercbanku Asociācijas viceprezidentu un par Valdes priekšsēdētāju vietas izpildītāju apstiprina Aivaru Graudiņu (prot. Nr.2).

1992.gada 1.decembra sēdē Valde nolēmj SIA "Rīgas biznesa serviss", ar kuru bankai ir paredzēts sadarboties informatīvā norēķinu centra veidošanā, izsniegt 10(desmit) milj. rbļ. lielu kredītu (garantija - firmas pamatlīdzekļi).

Sakarā ar dažu uzņēmējsabiedrību- bankas dibinātāju-slikto finansiālo stāvokli, ir izveidojusies situācija, ka nav apmaksātas pilnā mērā uz dibināšanas brīdi parakstītās akcijas. Tādēļ Valde savā 1993.gada 18.janvāra sēdē nolēmj izslēgt tās no a/s "Daugavas banka" sastāva, vienlaicīgi samazinot bankas pamatkapitālu par valdei nodotajām akcijām, nosakot to 29 424 000 rbļ. apmērā ar jaunu akciju nominālvērtību 25 000 LVR un akciju kopējo skaitu - 1177 akcijas, kā arī precizē akciju pirkšanas kārtību.

No akcionāru reģistra tiek izslēgti:

1. Mācību un pētījumu saimniecība "Vecauce",
2. Agrofirma "Lāčplēsis",
3. Paju sabiedrība "Briežu ciems",



4. SIA "+Līga",
5. Bauskas kooperatīvais universālveikals,
6. Līvānu stikla rūpnīca,
7. Firma "Engure",
8. Inčukalna MRS
9. Tehnotirdzniecības uzņēmums "Zenīts",
10. Paju sabiedrība "Griķi",
11. Paju sabiedrība "Carnikava",
12. Rēzeknes linu fabrika,
13. Paju sabiedrība "Leņģiņec",
14. Valsts saimniecība "Ozolmuiža",
15. Valsts saimniecība "Medņeva".

Šīs izmaiņas tiek iesniegtas izskatīšanai un apstiprināšanai Bankas akcionāru Padomei un pilnsapulcei.

Padome 1993.gada 20.janvāra sēdē Valdes iesniegtās izmaiņas un papildinājumus apstiprina (prot. Nr.1).

1993.gada 24.janvārī sēdē Valde izskata atskaites ziņojumu kā arī jautājumu par nokavēto maksājumu dzēšanu un stāvokli, kas izveidojies izsniedzot kredītus SIA "Langstiņi" un SIA "Rīgas biznesa serviss" (saskaņā ar LB normatīviem pārsniegta kredīta attiecība pret pašu līdzekļiem).

1993.gada 18.februārī akcionāru kopsapulcē piedalā 23 akcionāri, kas ir pilnībā apmaksājuši 238 akciju vērtību (173 balsis). Kopsapulce akceptē Valdes paveikto (tādējādi izslēdzot no akcionāru reģistra 15 akcionārus) un apstiprina ziņojumu par bankas darbu 1992. gadā un revīzijas komisijas ziņojumu. Akcionāriem, kas nomaksājuši pilnu savu parakstīto akciju vērtību izmaksā dividendes 25% apmērā no peļņas 15 142 LVR apmērā. No Valdes sastāva izslēdz Z.Ābeli, M.Rozīti un N.Rižakovu un ievēl G.Ārgali, J.Sirsonu un D.Ašmani.

1993.gada 11.marta sēdē Valde piešķir SIA "Lauktechnika" kredītu 8 milj. LVR apmērā (garants - "Sakaru banka") un paju sabiedrībai "Bauskas putni" kredītu 7 milj. LVR apmērā, neprasot garantijas, šo lēmumu pamatojot ar to, ka paju sabiedrība ir starp bankas dibinātājiem.

1993.gada 18.maijā akcionāru kopsapulcē ir pārstāvēts 31 a/s "Daugavas banka" akcionārs, kuriem pieder pilnībā apmaksātas akcijas (209 balsis) ar kopējo summu 26 milj. LVR, kas ir vairāk par 80% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla. Akcionāru sastāvā notiek izmaiņas, jo apdrošināšanas firmas "Latva" 100 akcijas par 1 milj. LVR ir iegādājusies SIA "MŠK" un SIA "Rīgas biznesa serviss" ir nopirkusi akcijas par 4 650 000 LVR, tādējādi kļūstot par bankas akcionāriem. No akcionāru reģistra tiek izslēgti: agrofirma "Turība", a/s "Dzintars", Madonas tipogrāfija, Rēzeknes raj. p/u "Dārzeni", Rēzeknes saldētava, p/s "Zilupe", p/s "Latgale", SIA "LBC", zivsaimniecība "Nagļi", apdrošināšanas firma "Latva", J.Bērziņš, M.Lukšēvica.

Bankai tagad ir jauna atrašanās vieta - Latvijas Republika, LV-1018, Maskavas iela 40/42.

Kopsapulce par galvenajiem bankas attīstības virzieniem nosaka:

- lauksaimniecības uzņēmumu kreditēšanu,
- korespondenta kontu atvēršanu Ukrainā un Krievijā,
- ārzemju firmu apkalpošanu un
- kadru sagatavošanu.



4

Tā kā SIA "Rīgas biznesa serviss" ir apmaksājusi atsevišķu a/s/ "Daugavas banka" akcionāru nepilnīgi apmaksāto akciju vērtību līdz pilnai akciju nominālvērtībai, Valde 1993.gada 30.oktobra sēdē nolemj atzīt SIA "Rīgas biznesa serviss" un šo akcionāru tiesības uz kopīgi apmaksātajām akcijām un uzskatīt tos (pēc SIA "Rīgas biznesa serviss" iesnieguma) par šo akciju īpašnieku pārstāvjiem.

Tāpat tiek nolemts palielināt a/s "Daugavas Banka" pamatkapitālu līdz 2milj.Ls.

1993.gada 30.novembra akcionāru ārkārtas pilnsapulce izskata Valdes iesniegto priekšlikumu palielināt pamatkapitālu, ko akceptē un apstiprina bankas akciju otrās emisijas noteikumus. Bankas Padomē ievēl A.Štrodahu (SIA "MSK&Co) un Zelčānu (SIA "Rīgas biznesa serviss"), kā arī atbrīvo no Valdes locekļa pienākumu pildīšanas I.Sirsonu, ievēlot viņa vietā A.Lauci. Tiek akceptēts Valdes priekšlikums par filiāļu atvēršanu Liepājā.

Latvijas Banka savā 1993.gada 22.janvāra vēstulē vērš Valdes uzmanību uz bankas pārbaudē konstatētajiem trūkumiem.LB norāda, ka 36,9% bankas izsniegto kredītu var klasificēt kā zemstandarta, šaubīgus vai zaudētus, jo tie tiek izsniegti neņemot vērā klientu statūtkapitālu, kas nereti ir minimāls - 100 Ls. Tā rezultātā bankas tīrie zaudējumi uz 01.12.1993. ir 22 445 Ls jeb 7,4% no pašu kapitāla un var tuvākā laikā sasniegt 42,9% no pašu kapitāla (129 490 Ls). Tas radies tādēļ, ka sistemātiski netiek ievērots LB noteiktais īstermiņa likviditātes normatīvs un izstrādātā kredītpolitika neparedz kredītu iekasēšanu un drošības pasākumu realizāciju slikto kredītu gadījumā.

1994.gada 3.janvāra sēdē Valde izveido kredītkomiteju (5) piecu cilvēku sastāvā (A.Graudiņš, A.Laucis, D.Ašmane, A.Teko, Ģ.Ķirsis) un apstiprina kredītkomitejas nolikumu.

1994.gada 21.aprīļa bankas akcionāru kopsapulcē ir pārstāvēti 20 akcionāri, kuriem pieder 478 akcijas (478 balsis) ar to kopējo summu 239 000 Ls, kas ir 92 % no kopējā apmaksātā pamatkapitāla. Kopsapulce akceptē Valdes ziņojumu un apstiprina 1993.gada pārskatu. Bankas akcionāru kopsapulcē nolemj tiem akcionāriem, kuri ir kādas akcijas kopīgi īpašnieki, divu mēnešu laikā atrisināt jautājumu par šo akciju pāriešanu viena akcionāra īpašumā.

1994.gada 21.aprīlī banka izsniedz galvojumu SIA "Lateh", kurā viens no tās dibinātājiem ir SIA "Rīgas biznesa serviss" finanšu departamenta direktors R.Andersons un kurai a/s "Latvijas Industriālā banka" uz laiku līdz 1994.gada 21.jūlijam piešķir aizdevumu 100 000,- Ls apmērā.

Pēc bankas akcionāra a/s "Rīgas biznesa serviss" prezidenta Harija Volodko lūguma banka 1994.gada 2.jūnijā noslēdz kredītresursu pirkuma-pārdevuma līguma Nr.125, saskaņā ar kuru Latvijas Depozītu banka pārdod a/s "Daugavas banka" kredītresursus 200 000 USD ar gada procentu likmi 48%, kas tika pirkti ar aprēķinu tos izsniegt kā kredītu a/s "Rīgas biznesa serviss". Sakarā ar to, ka pastāv LB noteiktie ierobežojumi kredīta lielumam, kas tiek izsniegti "vienās rokās", kredīta summa tiek sadalīta starp a/s "Rīgas biznesa serviss" - izsniegti 123 000 USD (līgums Nr.3/36 no 1994.g.2.jūnija) un SIA "Termināls" (dibinātāji A.Bunka un H.Volodko) - izsniegti 51 905 USD (līgums Nr.3/37 no 1994.g.2.jūnija).

1994.gada 24.-26. augustā LB veic kārtējo pārbaudi, kuras mērķis ir noskaidrot bankas finansiālo stāvokli, kredītportfeli, pamatkapitāla veidošanu, kā arī LB noteikumu un prasību ievērošanu. Pārbaudē konstatēts, ka pamatkapitāls uz 31.jūliju ir 260 324 Ls. Lai gan ir saņemta LB atļauja palielināt a/s "Daugavas Banka"



pamatkapitālu līdz 2 milj. Ls, tomēr faktiskā kapitāla apmaksā kavējas. Par 2. laidiena akcijām ir iemaksāti tikai 10 324 Ls.

Banka tāpat noteiktā termiņā nav atgriezusi nopirkto kredītresursus a/s "Latvijas Depozītu banka" (135 000 USD) un a/s Centra Banka" (30 000Ls). Bankas kredītportfeļa kvalitāte ir neapmierinoša. Daudzos gadījumos kredīti izsniegti nenorādot kredīta mērķi, praktiski bez nodrošinājuma, tādēļ par zemstandarta kredītiem var uzskatīt 20,1%, šaubīgiem - 6,9% un zaudētiem - 11,7% no visiem izsniegtajiem kredītiem. Tāpat banka saviem darbiniekiem kredītus izsniedz ar atvieglotiem noteikumiem t.i. bez procentiem, tādā veidā pārkāpjot likumu "Par akciju sabiedrībām".

Akcionāriem izsniegto kredītu un galvojumu kopsumma pārsniedz 25% no pašu kapitāla:

- a/s "Rīgas biznesa serviss" - 67 773 Ls,
- p/s "Bauskas putni" - 27 560 Ls,
- SIA "Vesthard" - galvojums par 105 000 USD.

Tāpat tiek konstatēts, ka banka 1994 gadā strādā ar zaudējumiem. Tas izskaidrojams ar nepamatoti veiktajiem remonta darbiem Liepājas filiālē (73 916 000 lati), uz kuru nebija saņemta LB atļauja, un izdevumiem nedrošo parādu segšanai. Tādēļ LB uzdod bankai līdz 1994 gada 25.oktobrim nodrošināt bankas pamatkapitāla atjaunošanu pilnā apjomā, pārtraukt remonta darbus Liepājā, novērst trūkumus kredītpolitikā un aizliedz sākot ar 1994.gada 4.septembri piesaistīt līdzekļus depozītos un visa veida noguldījumos, kā arī izsniegt jaunus kredītus.

1994.gada 30.augustā banka vēlreiz noslēdz starpbanku līgumu ar Depozītu banku par 250 000,- Ls, kā arī 1.septembrī kredīta līgumus ar a/s "Rīgas biznesa serviss" un viņu kontrolētajām firmām SIA "Termināls" un SIA "Baltec". Iepriekš noslēgtos un nedzēstos līgumus ar a/s "Rīgas biznesa serviss) par 83 555,- Ls pārformē uz SIA "Baltec", bet no Latvijas Depozītu bankas saņemtajiem 250 000 latiem 75 000,- Ls noformē uz a/s "Rīgas biznesa serviss", 150 000,- Ls uz SIA "Termināls", 800,- Ls uz SIA "Baltec", un atlikusī summa 24 200,- Ls paliek a/s "Daugavas banka" rīcībā.

1994.gada 11.novembra kopsapulcē piedalās 6 akcionāri (95% no apmaksātā pamatkapitāla) :

- Harrogate S.A Ltd (600 977 Ls - 1201 balsis),
- a/s "Rīgas biznesa serviss" (120.650 Ls -241 balsis),
- SIA "MŠK &Co" (75.974 Ls - 151 balsis),
- Ē.Kaža (32.650 Ls - 65 balsis),
- V.Meļņiks (32.650 Ls - 65 balsis),
- v/s "Rīga" (30.000 Ls - 60 balsis).

Bez balstiesībām sapulcē piedalās arī fonda "Drošība" prezidents Z.Čevers, advokātu biroja "Volksons un Pētersons" pārstāvji J.Volksons un J.Pētersons un advokātu biroja "Jurso" pārstāvis L.Auziņš.

Akcionāri izskata jautājumu par otrās akciju emisijas gaitu. A.Graudiņš ziņo, ka ir parakstītas 2969 akcijas par summu 1 481 350 Ls, kas ir 74 % no pieteiktā pamatkapitāla. No tām apmaksātas ir 1390 akcijas (summā 692 613 Ls t.i. 47% no parakstītās summas), tai skaitā 1382 akcijas ar balstiesībām. Firma Harrogate S.A. Ltd ir iegādājusies 1201 parastās vārda akcijas, Ē.Kaža - 65 parastās vārda akcijas un V.Meļņiks -65 parastās vārda akcijas ar nominālvērtību 500 Ls. Kopsapulce samazina Padomes locekļu skaitu no 12 uz 7 un ievēlot tajā Ē.Kažu, V.Meļņiku, I.Gutermanu, A.Štrodahu, E.Jurkānu, I.Slobinu un Z.Čeveru. Ē.Kaža izsaka priekšlikumu veikt



bankas saimnieciski finansiālās darbības pārbaudi, jo bankas zaudējumi uz 1994.gada novembri bija 469.976 Ls, galvenokārt zemas kvalitātes kredītportfeļa dēļ. Pilnsapulce akceptē Daugavgrīvas un Rēzeknes filiāļu atvēršanu un apstiprina Daugavgrīvas, Rēzeknes un Liepājas filiāļu nolikumus.

Jaunievēlēta banka Padome savā 1994.gada 11. novembra sēdē par Padomes priekšsēdētāju ievēl Ē. Kažu (prot.Nr. 1).

1994.gada 2.decembra sēdē Padome izskata jautājumu par bankas finansu - kredīta darbību, kuras rezultātā kredītu naudas līdzekļi ir nokļuvuši viena akcionāra t.i. a/s "Rīgas biznesa serviss" rīcībā. Pēc Padomes locekļu domām bankas Prezidenta A.Graudiņa rīcībā ir saskatāma noziedzīga rīcība, kuras rezultātā bankas akcionāriem ir nodarīti ievērojami materiālie zaudējumi (prot. Nr. 2).

1994.gada 9.decembra akcionāru kopsapulce, piedaloties 14 a/s "Daugavas Banka" akcionāriem (83% no apmaksātā pamatkapitāla) konstatē, ka pēdējā gada laikā banka strādājusi ar zaudējumiem. Bankas finansiālo stāvokli negatīvi ietekmējis neapmierinošas kvalitātes kredītportfelis, veiktie remonta darbi Liepājas filiālē, kā arī kompjūterprogrammas izstrāde.

Ja no kopējās kredītu summas -1025 tūkst. latī- daļa ir sliktie kredīti, daļai kredītu ir ķīlas, taču nepareizi noformētas, tad 1.kategorijas kredītu, kuri būtu nodrošināti ar valdības garantiju vai valdības vērtspapīru ķīlu, bankai vispār nav.

Tādēļ akcionāri pieņem Padomes priekšlikumu:

1. Pirmā laidiena akciju īpašniekiem bankā ieguldīt naudas līdzekļus tādā apmērā, kāda ir viņiem piederošo akciju nominālvērtība, rezerves fonda veidošanai saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām.  
Šajā gadījumā, ja neatmaksātos kredītus bankas parādnieki segs, tad minētie naudas līdzekļi tiks atmaksāti akcionāriem
2. Banka nodod uz cesijas līguma pamata pirmā laidiena akciju īpašniekiem tiesības prasīt no bankas parādniekiem neapmaksātu kredītu piedziņu apmaiņā pret pirmā laidiena akcijām proporcionāli to nominālvērtībai, vai
3. Pirmā laidiena akciju īpašnieki nodod bankā savas akcijas ar mērķi, lai tās tiktu laistas brīvā realizācijā par tirgus cenām, kā rezultātā tiktu izveidots bankas rezerves fonds tādos apmēros, kurus noteikusi Latvijas Banka.

Šajā gadījumā, ja parādnieki segs neapmaksātos kredītus, tad pirmā laidiena akciju īpašnieki saņems naudas kompensāciju proporcionāli bankai nodoto akciju nominālvērtībai. Pēc tam pirmā laidiena akciju īpašniekiem ir pirmtiesības iegādāties a/s "Daugavas Banka" akcijas.

Šī lēmuma izpildes termiņš ir viens mēnesis. Ja neviens no trim bankas finansiālā stāvokļa uzlabošanas variantiem netiktu izpildīts, kopsapulce pieņems lēmumu par pirmā laidiena akciju dzēšanu (nominālvērtības samazināšanu līdz "0").

Vienlaicīgi kopsapulce konstatē, ja 2. akciju emisija pilnā apjomā nav notikusi, un tādējādi apmaksātais bankas pamatkapitāls ir 1 000 350 Ls.

Tādēļ tiek nolemts veikt izmaiņas statūtos un noteikt par bankas pamatkapitālu 1 000 350 Ls, ko veido 2007 akcijas. Bankas galvenie akcionāri ir "Harrogate S.A.Ltd" 60% (reģistrēta Panamā ar statūtkapitālu 10 000 USD) un a/s "Rīgas biznesa serviss" (reģistrējies LR Uzņēmumu reģistrs ar 1 000 000 Ls dibināšanas kapitālu) 12% statūtkapitāla.

Lai uzlabotu klientu apkalpošanu un paplašinātu bankas iespējas operatīvu norēķinu veikšanai, Padome savā 1994.gada 20.decembra sēdē nolemj attīstīt korespondētājattiecības ar Krieviju, Ukrainu, Baltkrieviju u.c. bijušās PSRS valstīm,



4

kā arī uzlabot korespondētājattiecību tīklu Rietumos, veidojot jaunas struktūras. Tiek nolemts īpaši attīstīt valūtas operāciju nodaļu un vērtspapīru daļu (prot. Nr. 3).

A/s "Latvijas Industriālā banka" 1995.gada 3.janvārī nosūta bankai, kā galvotājam un SIA "Lateh" pretenziju Nr.3/4.2-86 par neatmaksātas aizdevuma pamatsummas, aizdevuma procentu un soda naudas summu piedziņu (kopējo parāda summa 269 251,- Ls).

1995.gada 11.janvāra sēdē Padome apstiprina a/s "Daugavas banka" apkalpošanas noteikumus un cenrādi valūtas un latu operācijām.

1995.gada 17.janvāra ārkārtas kopsapulcē piedalās 4 akcionāri (75% no apmaksātā pamatkapitāla):

- Harrogate S.A.Ltd (601 000 Ls),
- Ē.Kaža (67 000 Ls),
- V.Meļņiks (56 000 Ls),
- v/s "Rīga" (30 000 Ls).

Tās dienas kārtībā ir jautājums par bankas statūtu papildināšanu, paredzot bankai tiesības dibināt norēķinu grupas bankas operatīvai darbībai gan Latvijas Republikā, gan citu valstu teritorijā, ko tā arī pieņem.

Latvijas Banka savā no 1995.gada 23-31. janvārim veiktajā pārbaudē konstatē, ka bankas zaudējumi 1994. gadā sastāda 655 416 Ls. Viens no zaudējumu iemesliem ir sliktais kredītportfelis (65% no kopējās zaudējumu summas).

Netiek atmaksāti ne tikai paši kredīti, bet arī procenti par šiem kredītiem. Apmēram 70-80 % izsniegto kredītu izdoti uz starpbanku piesaistīto līdzekļu rēķina. Daļa piesaistīto starpbanku resursu ieguldīti aktīvos ar zemu ienākumu - garantijās un galvojumos pie ikmēneša vidējo ienākumu summas (86 000 Ls ienākumi tikai 3,5% apmērā).

1995.gadu banka uzsāk ar pilnīgi zaudētu pašu kapitālu un nespēju segt ar ieņēmumiem visus savus izdevumus.

1995.gada 18.janvārī Latvijas Saimnieciskā tiesa nolemj apmierināt a/s "Latvijas Industriālās bankas" prasību par parāda piedziņu (kopējā parāda summa - 200 000, Ls) un uzlikt arestu a/s "Daugavas banka" korespondējošam rēķinam Latvijas Bankā, kustamai un nekustamai mantai prasības nodrošināšanai.

1995.gada 20.janvārī banka griežas Latvijas Saimnieciskajā tiesā ar lūgumu, uzskatot a/s "Lainbankas" prasību par nepamatotu, jo galvojums bankā reģistrēts netika un aizdevuma izmaksa nav notikusi, atcelt tās lēmumu kā arī noņemt arestu, kas uzlikts korespondējošajam kontam LB. Aresta uzlikšana pilnībā paralizē bankas darbību maksājumu veikšanai caur LB korespondējošo kontu (iesaldēti 47 762,- Ls).

1995.gada 24.janvārī tiesa atceļ uzlikto arestu tikai kustamajai un nekustamajai mantai.

1995.gada 6.februārī Latvijas Saimnieciskā tiesa, izskatot lietu un pamatojoties uz LR Iekšlietu ministrijas Izmeklēšanas pārvaldes 04.02.95. rakstu Nr.16/433 par ierosināto krimināllietu Nr.81001495 par krāpšanas faktu no a/s "Lainbanka" amatpersonu puses, nolemj tiesvedību lietā apturēt un atcelt ar tiesas 1995.gada 18.janvāra lēmumu uzlikto arestu a/s "Daugavas banka" korespondējošam kontam Latvijas Bankā.

Ar nepieciešamību pārstāvēt bankas intereses tiesā, minētajā lietā samaksa par juridiskajiem pakalpojumiem sastāda 10 000, - Ls. Kopumā zaudējumi, kuri radušies bankas saistībā ar a/s "Lainbanka" prasības iesniegšanu Latvijas Saimnieciskajā tiesā sastāda 12 915,05 Ls un 3 666,67 USD, kā arī morālie zaudējumi, kuri iespaido klientu attiecības pret banku, tā vērtē 30 000, - Ls apmērā.



1995.gada 23.februārī Padome nolemj pieņemt J.Slobina atkāpšanos no Padomes locekļa amata saskaņā ar "Harrogate S.A. Ltd" finansu direktora lūgumu un pielaist Padomes locekļa kandidātu L.Auziņu Padomes locekļa pienākumu pildīšanai kā arī uzticēt veikt bankas gada pārskata pārbaudi, lūdzot šī pasākuma akceptu LB, auditorfirmas "Interaudits zvērinātam revidentam I.Freibergam (prot. Nr. 5).

1995.gada 21.marta Padomes sēdē Ē. Kaža informē par bankas gada pārskata pabeigšanu. Tiek izskatīts jautājums par kredīta piešķiršanu Z.Čeveram dzīvojamās mājas iegādes 2. 555 Ls apmērā. Padome nolemj akcionāru pilnsapulces dienas kārtībā iekļaut jautājumu par bankas pamatkapitāla palielināšanu akciju trešās emisijas ceļā, kā arī par nepieciešamību izveidot uzkrājumus nedrošiem parādiem pamatojoties uz LB prasībām. (prot.Nr.6).

1995.gada 30.marta kopsapulce 4 akcionāru sastāvā (75% no apmaksātā pamatkapitāla) apstiprina bankas 1994.gada pārskatu un citus iesniegtos bankas Padomes priekšlikumus.

Padome savā 1995.gada 18.apriļa sēdē nolemj valūtas nodaļas operāciju vadītājam, lai atvieglotu bankas prezidenta v.i. darbu līdz bankas struktūras pilnīgai izveidei, uzticēt valūtas operāciju konvertācijas līgumu slēgšanu un piešķirt paraksta tiesības šo līgumu, valūtas konvertācijas pieprasījumu, kā arī ar to saistīto dokumentu parakstīšanai. (prot.Nr.7).

1995.gada 10.maijā Latvijas Banka savā vēstulē Nr. 083-006.5/1097 prasa a/s "Daugavas banka" līdz 1995.g.25.maijam atmaksāt visus privātpersonu noguldījumus. Tāpat ar 1995.gada 12.jūniju LB a/s "Daugavas banka" aizliedz visu aktīvu un ķīlu kā kredīta nodrošinājumu realizāciju, prasījumu tiesību cesiju vai kāda cita veida atsavināšanu un arī aktīvu ieķīlāšanu.

1995.gada 29.jūnijā Padome nolemj sakarā ar juridiskā darba apjoma palielināšanos, izveidot bankā juridisko daļu (prot.Nr. 9).

1995.gada 14.jūlijā Padome nolemj pieņemt darbā Jāni Ratnieku (strādājis Banku Koledžā un bijis Centra Bankas viceprezidents) bankas viceprezidenta amatā ar otrā paraksta tiesībām ar pārbaudes laiku - 3 mēneši (prot.Nr. 10).

Tā kā a/s "Daugavas banka" turpina neievērot Latvijas Bankas 1994.g.14.jūlija lēmumu Nr.18/3 "Par kredītiestāžu darbības ekonomiskajiem normatīviem", ir pieļāvusi zaudējumus 65,5 tūkst. latu apmērā un nav izpildījusi LB 1995.g. 10 maija vēstules prasības, LB Valde nolemj aizliegt bankai ar 1995.g. 4. augustu veikt visas bankas operācijas klientu uzdevumā. Bankai atļauts veikt personāla un administratīvās izmaksas savas darbības nodrošināšanai tikai ar LB pilnvarnieka LB Kredītiestāžu uzraudzības pārvaldes speciālista T.Žukovska atļauju.

1995.gada 31.augustā Padome apstiprina bankas jauno struktūru. Bankas galvenās grāmatvedes Dainas Ašmanes vietā apstiprina Hildu Pudāni, kas agrāk strādājusi Ako bankā un Centra bankā(prot..Nr. 11).

1995.gada 24.novembrī Prezidenta v.i. A.Laucis un galvenā grāmatvede H.Pudāne informē bankas Padomes priekšsēdētāju Ē.Kažu par valūtas operāciju nodaļas un dīleru grupas pārkāpumiem, veicot operācijas ar valūtas konvertāciju un valūtas maksājumu operācijas. Klientu maksājumu uzdevumu izpilde kreditējot tiek veikta bez korespondējošo banku apstiprinājuma par naudas piederību saņemšanas, tādējādi radot lielu risku bankas darbībā. Bez tam šīs operācijas LB ir aizliegusi. Šos maksājumus valūtas operāciju nodaļas darbinieki nosūta patvaļīgi, apejot klientu apkalpošanas grāmatvežus, kuru pienākumos ietilpst klientu kontos esošo līdzekļu atlikumu pārbaude pirms konkrētu maksājumu pieņemšanas no klientiem to tālākai izpildei. Šāda darbība pilnīgi dezorganizē bankas darbību, datu uzskaiti un dienas



bilances iesniegšanu Latvijas Bankai. Tai pat laikā viceprezidentam J.Ratniekam nav iespējams veikt viņam uzticēto bankas struktūras izveidi un pienākumu sadali starp darbiniekiem, jo valūtas operāciju nodaļas darbības rezultātā valūtas maksājumu dokumentu plūsma netiek virzīta atbilstoši bankā noteiktajam un atteicīgie dabinieki nevar veikt operāciju grāmatojumus savlaicīgi pienācīgā kārtībā.

1995.gada 20.decembrī Ē.Kažu atkārtoti informē, ka, lai gan 5.decembrī tika panākta vienošanās par dīleru darbu, pārkāpumi valūtas klientu apkalpošanā tomēr turpinās. No korespondējošiem kontiem vai kases tiek izņemti līdzekļi, kurus pēc tam reāli nevar norakstīt.

1996.gada 2.janvārī Ē.Kaža Padomi informē par nepieciešamību veikt valūtas operācijas daļas darba pārbaudi, vienlaicīgi atstādinot daļas vadītāju Andreju Mazjāni no savu pienākumu pildīšanas.s.

1996.gada 4.janvārī banka Rīgas kriminālpolicijai lūdz pārbaudīt valūtas daļas vadītāja Andreja Mazjāņa darbību un izskatīt jautājumu par krimināllietas ierosināšanu, tā kā A.Mazjānis ir veicis izmaksas no kases un korespondējošiem kontiem, pēc bankas vadības domām, ar dokumentu palīdzību, uz kuriem parakstus viltojis ( vēstule Nr. 03-199).

Saskaņā ar bankas Padomes sēdes lēmumu valūtas operācijas daļas pārbaudi veic A.Laucis, J.Ratnieks, H.Pudāne un A.Slaktiņa. Komisija konstatē pārkāpumus gan daļas darbībā, gan valūtas operāciju konvertācijas un maksājumu uzdevumu un rīkojumu noformēšanā. Daļas vadītājs ir veicis nepamatotus grāmatojumus, ieskaitot no bankas iekšējo operāciju uzskaites kontiem klientiem nepieciešamos līdzekļus operāciju veikšanai. Pārbaudes rezultātā ir radušās pamatotas aizdomas, ka ar klienta "Mc-Namara" kontu pašrocīgi ir rīkojies pats A.Mazjānis. Nav izskaidrojama no konvertācijas radušos zaudējumu par 1995.gadu (fiksētā zaudējumu summa 319 511,56 Ls) pamatotība, kura varēja rasties dīleriem vienojoties ar klientiem par bankai neizdevīgu kursu par labu klientiem (1996.g.16 janvāra ziņojums Padomei)..

1996. gada janvārī tiek veikta LB pārbaude a/s "Daugavas banka". Rezultātā tiek konstatēts, ka

- banka 1995.gada laikā nebija spējīga nodrošināt rentablu darbību kā arī uzlabot kredītporfeļa kvalitāti (faktiski atgūti 97 000 Ls no plānotajiem 497 000 Ls),
- banka 1995.gadu beidza ar 579 000 Ls zaudējumiem un ar pašu kapitāla nesegtiem zaudējumiem 497,9 tūkst Ls apmērā,
- patreiz bankas galvenais darbības veids - konvertācijas operācijas ir pakļautas lielam riskam vienotas shēmas konvertācijas operāciju veikšanai trūkuma dēļ.

Tā rezultātā Latvijas Banka aizliedz bankai turpmāk veikt konvertācijas darbības.

Uz pārbaudes brīdi uz 1996.gada 12.janvāri akcionāru sastāvs ir 47 fiziskas un juridiskas personas, no kuriem lielākie ir :

- |                               |                       |
|-------------------------------|-----------------------|
| • Harrogate S.A. Ltd          | 60,0 % pamatkapitāla, |
| • a/s "Rīgas biznesa serviss" | 12,0 % pamatkapitāla, |
| • A.Štrodahs                  | 7,6 % pamatkapitāla,  |
| • Ē. Kaža                     | 6,7 % pamatkapitāla,  |
| • V.Meļņiks                   | 5,6 % pamatkapitāla,  |
| • v/u "Rīga"                  | 3,0 % pamatkapitāla,  |
| • SIA "Latvijas pārtika"      | 0,9 % pamatkapitāla,  |
| • Pārējie                     | 4,2 % pamatkapitāla.  |

Galvenais akcionārs, kuram ir būtiska ietekme uz bankas darbību ir Panamas Republikas firma "Harrogate S.A.Ltd, kuras dibināšanas kapitāls ir 10 000 USD.



Lielākie korrespondentu kontu atlikumi ir koncentrēti 2 ASV bankās - Bankers Trust Company (40 tūkst. USD) un Republic National Bank (80 tūkst. USD). Kopš pēdējās pārbaudes bankas aktīvi ir samazinājušies gandrīz 3 reizes. Tie ir galvenokārt koncentrēti bankas kredīportfelī (64,4%), no kura faktiski 87,6 % ir zaudētie kredīti. Savukārt 4 standarta kredītus banka ir izsniegusi ar banku saistītām personām - A.Graudiņam, A.Laucim, Z.Čeveram, G Cīrulim. Par zaudētiem banka ir atzinusi kredītus 402 625 Ls apmērā, kuri ir izsniegti bankas akcionāriem:

- a/s "Rīgas biznesa serviss" - 75 000 Ls,
- SIA "Baltec" - 84 335 Ls,
- SIA "Termināls" - 150 000 Ls,
- SIA "Vesthards" - 26 740 Ls,
- v/u "Rīga" - 30 000 Ls,
- p/s "Bauskas putni" - 27 550 Ls.

Uz pārbaudes brīdi bilances atlikumā ir sertifikāti par 366 Ls. A/s "Baltijas Holdings" (akcionārs V.Meļņiks) pārdotie sertifikāti, kuri tika pārskaitīti Ē. Kažas kontā, apmaksāti tikai daļēji (parāds - 6 517 Ls). Pēc Latvijas Bankas darbinieku aprēķina uz 1996. 12.janvāri bankas pašu kapitāls ir pilnībā zaudēts un sastāda mīnuss 497 9917 Ls.

1996.gada 11.aprīlī ar LB Valdes lēmumu Nr. 202/4 ar 1996.gada 12.aprīlī atsauc a/s "Daugavas banka" 1991.gada 5.decembrī izsniegto, 1993.gad 15.novembrī un 1994.gada 27.oktobrī pārreģistrēto licenci Nr. 5 banku operāciju, darījumu veikšanai.

1996.gada 19.aprīlī atkārtoti tiek ziņots par valūtas operāciju daļas pārbaudes rezultātiem, norādot, ka daļas darbības pilnīgai noskaidrošanai ir nepieciešama profesionāla auditora piesaistīšana.

1996.gada 22.aprīlī Valde informē Padomi un tās priekšsēdētāju par to, ka vairs nav iespējams uzņemties atbildību par bankas aktīvu saglabāšanu.

1996.gada 23.aprīlī Latvijas Banka griežas tiesā pret akciju sabiedrību "Daugavas banka" par kredītiestādes likvidāciju.

1996.gada 9.maijā Valdes priekšsēdētāja vietnieks ziņo a/s "Daugavas banka" Padomei un tās priekšsēdētājam Ē.Kažam par bankas stāvokli. Bankas rīcībā esošie līdzekļi uz doto brīdi sastāda skaidrā naudā 4 542,27 Ls, bet korespondējošos kontos atrodošos naudu nav iespējams izmantot. A/s "Daugavas banka" neapmaksātie rēķini ir 43 372,79 Ls un 729 USD. Bankas finansiālo stāvokli nav iespējams uzlabot, jo bankas sagatavoto projektu par kredītu cesijām un saistību pret klientiem nodošanu Ogres Komerbankai Latvijas Banka ir noraidījusi savā 29.marta vēstulē Nr.08-06.10.39/607. Sakarā ar darbinieku atlaišanu tiek pilnībā pārtraukts darbs bankas telpās.

Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas tiesa 1996.gada 10.jūnijā izskata Latvijas Bankas prasību. Iepazinusies ar lietas materiāliem, tiesa uzskata prasību par pamatotu un tās spriedums ir - atzīt a/s "Daugavas banka" par likvidējamu. Par bankas likvidatoriem ieceļ juridiskās firmas "Jurso" darbiniekus - licenzētus juristus V. Gailumu un S.Rogozinu.

## II

1997.gada aprīlī tika sākta par maksātnespējīgu atzītās a/s "Daugavas banka" dokumentu izvērtēšana, sistematizācija un aprakstīšana. Bankas dokumentu sastāvs nav pilnīgs, taču precīzi uzrādīt trūkstošos dokumentus nav iespējams, jo bankas



struktūras veidošana nav pabeigta, dokumentu reģistrācija nav visaptverošana un bieži dokumentu plūsma netiek virzīta atbilstoši bankā noteiktajam. Dokumenti ir sistematizēti loģiskās grupās - sērijās, kas veidojušās bankas darbības procesā.

Sēriju ietvaros bankas dokumenti sistematizēti lietās pēc tematiskā vai nomināli hronoloģiskā principa. Sērijām sastādīti kopsavilkuma apraksti, kuros sniegtas vispārīgas ziņas par katrā sērijā iekļautajiem dokumentiem un to kopējo skaitu. Informācijas un dokumentu meklēšanai ir sagatavoti izvērstie Lietu un dokumentu apraksti, kuros dokumenti aprakstīti līdz lietu līmenim vai dažreiz pat dokumentu līmenim.

Pavisam izveidotas sekojošas dokumentu sērijas:

1. Sērija "Bankas uzraudzība un pārvalde";
2. Sērija "Juridiskā daļa";
3. Sērija "Grāmatvedība"
  - 3.1. Resursi;
  - 3.2. Klientu apkalpošana;
  - 3.3. Grāmatvedības uzskaitē.
4. Sērija "Kase";
5. Sērija "Valūtas operāciju daļa"
  - 5.1. Valūtas konvertācija un depozīti;
  - 5.2. Valūtas konvertācija ar NVS valstīm;
  - 5.3. Valūtas konvertācija klientiem ar kodētiem kontiem;
  - 5.4. Korespondējošo kontu izraksti;
  - 5.5. Valūtas maiņas punkti.
6. Sērija "Vērtspapīru daļa";
7. Sērija "Kredītu daļa"

Sērijā "Bankas uzraudzība un pārvalde" apkopoti dokumenti, kuros atspoguļota bankas dibināšana un attīstība. Šeit iekļauta bankas reģistrācijas apliecība, licences, statūti, nolikumi un dienesta instrukcijas, bankas pārvaldes un uzraudzības institūciju - akcionāru pilnsapulces, Padomes un Valdes protokoli, izdotās pavēles un rīkojumi, pilnvaras, citi ar bankas darbību saistītie dokumenti, tai skaitā dokumenti par personālsastāvu.

Sērijā "Juridiskā daļa" apkopoti bankas sadarbības līgumi, norēķinu kontu apkalpošanas līgumi, cesijas līgumi, remonta, celtniecības, pirkšanas un pārdošanas līgumi, bankas vadības apliecināto parakstu paraugu kartītes, klientu parakstu paraugu kartītes, to reģistrācijas grāmata, fizisko un juridisko personu lietas kodēto norēķinu kontu atvēršanai, klientu juridiskās lietas, tiesu lietas, valūtas operācijas daļas vadītāja un dīleru grupas lieta u.c. veida juridiskie dokumenti.

Dokumentu sēriju "Grā. matvedība" veido trīs apakšsērijas.

Apakšsērijā "Resursi" atrodas gada pārskati un bankas darbības pārbaužu materiāli, Latvijas bankas pārbaužu materiāli, bankas darbības laikā sagatavotās atskaites un pārskati Latvijas Bankai, Statistikas komitejai, mēneša bilances statistika ar pielikumiem, dienas bilances, bilances konti "Dibinātāji" un "akcionāri un ārpusbilances konti, kā arī pamatlīdzekļu uzskaites kartes.

Apakšsērijā "Klientu apkalpošana" apkopoti dienas memoriālie dokumenti un lokālais un starpbanku klīrings, maksājumu uzdevumi, klientu kontu atlikumi, apstiprinājumi un izraksti, aizdevumu kontu un maksājumu uzdevumu reģistrācijas žurnāls.

Apakšsērijā "Grāmatvedības uzskaitē" iekļauti bankas iekšējie dienas dokumenti, uz kuru pamata veikti vietējie maksājumi un attiecīgi grāmatojumi,



saimnieciskās darbības līgumi, dokumenti par celtniecību, dokumenti par sponsorēšanu, kā arī darba algu saraksti un slimības lapas.

Sērijā "Kase" apkopoti, visi bankas kases operāciju dokumenti, kases grāmata un čeku grāmatīņas, naudas unvērtību glabātavas uzskaites grāmata.

Sērija "Valūtas operāciju daļa" izveidota plašāka nekā parasti, jo šī daļa bankā daudzas operācijas veikusi patstāvīgi, nesaskaņojot ar bankas vadību un apejot klientu apkalpošanas grāmatvežus.

Apakšsērijā "Valūtas konvertācija un depozīti" iekļauti starpbanku noslēgtie valūtas konvertācijas līgumi, rīkojumi, valūtas klientu dienas dokumenti, korkontu atlikumi, valūtas kases ieņēmumu un izdevumu dokumenti, iekšbankas dokumenti (valūta), depozītu līgumi, izraksti no depozīt noguldītāju kontiem un valūtas kases orderi.

Apakšsērijā "Valūtas konvertācija ar NVS valstīm" iekļauti dokumenti, kas atspoguļo bankas sadarbību NVS valstīm. Tie ir korespondējošo banku kontu izraksti, klientu kontu izraksti, dienas dokumenti, apstiprinājumi par dīlinga darījumiem, līgumi, biržas kontrakti.

Apakšsērijā "Valūtas konvertācija klientiem ar kodētiem kontiem" ir apkopoti klientu kodēto kontu konfidenciālie rekvizīti, pieteikumi naudas konvertācijai, līgumi, pilnvaras klientu dienas dokumenti, klientu kontu atlikumi.

Apakšsērijā "Korespondējošo kontu izraksti" ir iekļauti korespondentbanku kontu izraksti, korespondējošo kontu atlikumi, bankas klientu kontu, korespondējošo kontu, kases atlikumu saraksti, izejošo maksājumu uzdevumu reģistrācijas žurnāls, visu korespondējošo banku telegrāfa testa atslēgas, banku operāciju cenrāži un citi ar to saistīti dokumenti.

Apakšsērijā "Valūtas maiņas punkti" ir iekļauti visi ar valūtas maiņas punktu darbību saistītie dokumenti.

Sērijā "Vērtspapīru daļa" ir iekļauti dokumenti, kas atspoguļo privatizācijas sertifikātu tirdzniecību bankā (licence, atskaites, pārskati, līgumi, kontu izraksti Sakaru bankā un Krājbankā, sertifikātu un to pārdošanas pirkšanas reģistrācijas žurnāli.

Sērijā "Kredītu daļa" iekļauti Kredītkomitejas protokoli, kredītu lietas, garantijas vēstules un galvojumu līgumi, un galvojumu un garantiju lieas, aizdevumu līgumi, citu banku un firmu garantijas un galvojumi, aizdevumi bankas darbiniekiem, memoriālie dienas dokumenti par kredītiem.

Bez tam ziņas par a/s "Daugavas banku" var atrast Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra, Valsts ieņēmumu dienesta, Valsts Statistikas komitejas, Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas prokuratūras, Rīgas pilsētas Ekonomiskās policijas un tiesvedības iestāžu dokumentos, kā arī Latvijas Bankas un, īpaši LB Kredītiestāžu uzraudzības pārvaldes dokumentos.

Vēsturisko izziņu sastādīja: *B. Kalniņa* B. Kalniņa

Ar vēsturisko izziņu iepazīnās :

A/s "Daugavas banka" likvidatori : *Rogozins* *Gailums*

1997.gada 22. decembris

