

AS SEB LATVIJAS UNIBANKA

2006. gada finanšu pārskats

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Saturs

Bankas padomes un valdes ziņojums	3 – 4
Bankas padome un valde	5
Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	6
Revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	8
Bilance un ārpusbilances posteņi	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10 – 11
Naudas plūsmas pārskats	12
Pielikumi	13 – 52

AS SEB Latvijas Unibanka
Unicentrs, Ķekavas pagasts, Rīgas raj, LV-1076, Latvija
tālrunis: (371) 721 5535
fakss: (371) 721 5335
Reģistrācijas numurs: LV 4000 315 1743

AS SEB Latvijas Unibanka (Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Banka un tās meitasuzņēmumi (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā. Bankas mātesuzņēmums un Koncerna galīgais mātesuzņēmums ir Zviedrijā reģistrēta banka Skandinaviska Enskilda Banken AB.

AS SEB Latvijas Unibanka 2006. gada finanšu pārskats

Bankas padomes un valdes ziņojums

Ar gandarījumu varam ziņot par SEB Unibankas grupas sekmīgiem darbības rezultātiem 2006. gadā, kas bija īpašs - SEB 150 darbības gadu jubilejas gads. Tika svinēts nozīmīgs vēstures posms, kas vienlaikus ir spēcīgs pamats ceļā uz Bankas tālāku izaugsmi un attīstību, apvienojot SEB raksturīgo uzņēmējdarbības garu, iemantoto uzticību, Bankas biznesa starptautisko mērogu, un veidojot ilgtermiņa attiecības ar klientiem. SEB grupai ir 150 gadu ilga pieredze, kā atbalstīt klientus un augt līdz ar viņiem, veidojot spēcīgu biznesa vidi. Kopš iekļaušanās SEB grupā arī SEB Unibanka izmanto šo kompetenci, apkalpojot savus klientus, ieviešot jaunus pakalpojumus un attīstot bankas tehnoloģijas.

SEB Unibankas grupas darbība 2006. gadā noritējusi straujas Latvijas ekonomiskās attīstības apstākļos, kas pārspējusi jebkuras optimistiskās prognozes. Ekonomikas galvenais virzītājs bijis iekšzemes pakalpojumu nozares, mazākā mērā rūpniecība un preču eksports. Straujo ekonomikas izaugsmes procesu pavadīja arī paaugstināta inflācija un eiro ieviešanas procesa attālināšanās, darba algu un izmaksu kāpums, augsts maksājumu bilances tekošā konta deficīts. Sagaidāms, ka arī tuvākajā nākotnē Latvijas ekonomikā saglabāsies līdzšinējais visai uzkrāsētais attīstības temps.

Pastāvošajos tirgus apstākļos SEB Unibanka joprojām ieņem stabilu vietu starp vadošajām Latvijas komercbankām. 2006. gada beigās SEB Unibanka apkalpoja vairāk nekā 805 tūkst. klientu, t.sk. 748 tūkst. privātpersonu un 57 tūkst. juridisku personu. Ar mērķi pilnveidot klientiem piedāvāto pakalpojumu klāstu un apkalpošanas servisa kvalitāti 2006. gadā tika atvērtas četras jaunas filiāles un divi klientu apkalpošanas centri, no kuriem trīs filiāles Rīgā, turklāt pēc veiktajiem renovācijas darbiem pilsētas centrā Vecrīgā tika atklāts pirmais klientu apkalpošanas centrs Latvijā, kas sniedz klientiem iespēju izmantot elektroniskos bankas pakalpojumus visu diennakti. Pagājušogad ir pilnveidots maksājumu karšu piedāvājums, t.sk. ieviešot jaunu maksājumu karti - MasterCard PLATINUM un uzstādot tādu novitāti Latvijā kā skaidras naudas iemaksas/izmaksas bankomātus. Pastāvīgi domājot par darījumu drošības kāpināšanu, aizvadītajā gadā SEB Unibanka ir ieviesusi jaunu starptautisku interneta pirkumu aizsardzības sistēmu - 3D Secure. Papildu drošības sistēma ir jauna identifikācijas tehnoloģija, kas paredzēta karšu darījumu apstiprināšanai internetā. Gada laikā ir pilnveidots arī SEB Unibankas internetbankas - Ibankas - pakalpojumu piedāvājums, paplašinot pakalpojumu pieejamību tajā un nodrošinot ērtākas rēķinu apmaksas iespējas. Papildinot klientiem piedāvājamo ieguldījumu pakalpojumu klāstu, kopš 2006. gada novembra SEB Unibanka piedāvā jaunu noguldījuma veidu - Apvienoto depozītu, kas dod iespēju gūt lielāku peļņu nekā standarta depozītā, jo šajā ieguldījumu pakalpojumā tiek apvienotas divas uzkrājumu veicējiem būtiskas īpašības - 75% no ieguldījuma summas garantēta depozīta likme un iespēja pelnīt vairāk, daļu ieguldījuma veicot tādā finanšu pakalpojumā kā ieguldījumu fondī, kuru ienesīgums var mainīties atkarībā no notikumiem finanšu tirgos, tomēr tie nodrošina augstāku ienesīgumu nekā ieguldījumi ar garantētu procentu likmi. Pārskata gadā īpaši aktualizēta konsultatīvu pakalpojumu sniegšana par brīvo naudas līdzekļu ieguldīšanas alternatīvām. Ar mērķi pilnveidot komunikāciju ar saviem klientiem, sekojot jaunāko tehnoloģiju sniegtajām iespējām un novērtējot klientu vēlmi saņemt bankas sniegto informāciju savā mobilajā telefonā, pagājušogad SEB Unibanka ir izstrādājusi īpašu bankas mājas lapu mobilajiem telefoniem.

2006. gads bijis veiksmīgs visiem SEB Unibankas meitasuzņēmumiem. Tā vecākais SEB Unibankas meitasuzņēmums SEB Unilīzings 2006. gadā sasniedza jaunu līzingu pārdošanas rekordu - gada laikā noslēgti jauni līzingu darījumi par kopējo summu 190 miljoni latu, kas ir par 62 miljoniem latu jeb 48% vairāk nekā gadu iepriekš. SEB Unilīzinga kopējais līzingu un faktoringa portfelis gada laikā pieaudzis par 53%, sasniedzot 307 miljonus latu. Joprojām lielāko līzingu portfeļa daļu veido auto līzings - 51%, kam seko industriālais līzings - 28%, un komerc transports - 21%. Ievērojami - par 44% - palielinājies SEB Unilīzinga klientu skaits, 2006. gada beigās tas bija 10 tūkstoši, no kuriem vairāk nekā 4 tūkstoši jeb 45% bija privātpersonas.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība SEB Unifondi 2006. gadā uzsāka sadarbību ar SIA "Zaļās gaismas investīcijas", kuras mērķis ir darboties kā riska kapitāla fondam un kura ir viena no trim uzvarējušām kompānijām rīkotajā konkursā par tiesībām pārvaldīt ES naudas līdzekļus. Līdz ar to, SEB Unibankas klientiem tiek piedāvāts jauns finansējuma veids - riska kapitāls (*angl. venture capital*) jeb iespēja pretendēt uz starta kapitālu interesantu biznesa plānu attīstībai. SEB Unifondu aktīvi pārvaldīšanā gada laikā pieauguši par 62 miljoniem latu un decembra beigās sasniedza 145.4 miljonus latu. Naudas tirgus fondu klasē SEB Unifondu tirgus daļa decembra beigās bija 79%. SEB Unifondus kā savu pensiju 2. līmeņa pārvaldītāju līdz gada beigām bija izvēlējušies 174 tūkstoši dalībnieku. Kopējais pārvaldīšanā esošo pensiju 2. līmeņa aktīvu apjoms decembra beigās sasniedza 26.6 miljonus latu jeb 23.1% no kopējiem aktīviem starp privātajiem pārvaldītājiem.

2006. gadā privāto pensiju uzkrājumu tirgus attīstība bija ļoti strauja, un atklātais pensiju fonds SEB Unipensija ir uzrādījis teicamus darbības rezultātus šajā tirgus segmentā. Pensiju plānu dalībnieku skaits ir palielinājies par 82% jeb 24 tūkst. personām, tai skaitā, 18 tūkst. individuāliem dalībniekiem un 6 tūkst. dalībniekiem, par kuriem iemaksas veic darba devēji. Līdz ar to 2006. gada beigās kopējais klientu skaits pensiju plānos jau sasniedza 53.5 tūkst. personas, tai skaitā 77% jeb 41 tūkst. privātpersonas, kas pašas veido savus individuālos privātās pensijas uzkrājumus. Tieši privātpersonu aktīvā līdzdalība privāto pensiju uzkrājumos norāda uz klientu uzticības pieaugumu SEB Unibankas grupas piedāvātajiem ilgtermiņa uzkrājumu produktiem. Arī darba devēji 2006. gadā aizvien aktīvāk izmantojuši privāto pensiju uzkrājumu produktus kā savu darbinieku motivācijas programmas. 2006. gada beigās jau 604 uzņēmumi izmantoja SEB Unipensijas pakalpojumus darbinieku lojalitātes stiprināšanā. Pensiju plānu neto aktīvi gada laikā ir palielinājušies par 70% jeb 6.6 milj. latu, kopējo klientu labā uzkrāto līdzekļu apjomam sasniedzot 16.2 milj. latu. Ar šādiem darbības rezultātiem SEB Unipensija ir vēl vairāk nostiprinājusi iepriekšējos gados sasniegtās vadošās pozīcijas starp pieciem pārējiem atklātajiem pensiju fondiem. Tirgus daļa pēc klientu skaita ir sasniegusi 61%, un pēc klientu labā uzkrāto līdzekļu apjoma - 57%. Visu pensiju plānu vidējais svērtais bruto ienesīgums 2006. gadā sasniedza 4.18% gadā, kas ir vērtējams kā veiksmīgs sasniegums situācijā, kad starptautiskā finanšu tirgus svārstības bija negatīvas un grūti prognozējamas.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Bankas padomes un valdes ziņojums (turpinājums)

2006. gads ir bijis ļoti veiksmīgs arī jaunākā SEB Unibankas grupas dalībnieka - SEB Dzīvības apdrošināšana - darbībā. Kompānija ir mērķtiecīgi turpinājusi apdrošināšanas produktu integrāciju kopējā SEB Unibankas piedāvāto pakalpojumu klāstā. Tā rezultātā, sākot ar novembri, Bankas klientiem ir pieejama vērtspapīru tirgum piesaistīta uzkrājumu veidošana dzīvības apdrošināšanas polisē (*Unit-link*) ar ieguldījumu iespējām 16 dažādos SEB ieguldījumu fondos. Tas devis arī tūlītēju strauju biznesa apjomu pieaugumu, ļaujot SEB Dzīvības apdrošināšana beigt gadu ar 5.9 milj. LVL parakstīto prēmiju apjomu, kas ir 73% pieaugums salīdzinājumā ar 2005. gadu un ievērojami pārsniedz iepriekš izvirzītos gada mērķus.

SEB Unibankas grupas 2006. gadā gūtā konsolidētā peļņa ir 42.7 miljoni latu, kas ir par 26% vairāk nekā 2005. gadā. Šādu ievērojamu peļņas apjomu nodrošinājis visas SEB Unibankas grupas stabils darbības apjomu pieaugums, kā arī lēnāks neto procentu maržas kritums, salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

2006. gadā gan SEB Unibankas konsolidētais aktīvu, gan kredītportfeļa apjoms pārsniedzis divu miljardu latu robežu. Decembra beigās aktīvi bija sasnieguši Ls 2.8 miljrd., jeb par 856 miljoniem latu (+45%) vairāk nekā iepriekšējā gada beigās, bet kredītos SEB Unibankas grupa bija izsniegusi 2.2 miljardus (konsolidēta bruto vērtība) latu – gada laikā 624 miljonu latu (+39%) pieaugums. SEB Unibankas grupas noguldījumu apjoms divpadsmit mēnešos ir palielinājies par 328 miljoniem latu un decembra beigās bija 1.2 miljardi latu, pagājušogad pirmo reizi Bankas darbības vēsturē pārsniedzot viena miljarda latu robežu. Kapitāla un rezervju apjoms kopš gada sākuma ir palielinājies par 39 miljoniem latu un 31. decembrī sasniedza 176.5 miljonus latu.

SEB Unibankai 2006. gads bijis ne tikai labu biznesa rezultātu gads, bet arī gads, kura laikā tika veikti lieli ieguldījumi sabiedrības attīstībā. Banka 2006. gadā ir atbalstījusi Latvijas augstākās izglītības attīstību un piedalījies biznesa izglītības popularizēšanā Latvijas skolās, atbalstot *Junior Achievement Latvia* darbību - skolēnu projektus un dažādus izglītojošus konkursus. Ne velti SEB Unibanka ir izpelnījies būt "Studenta banka". Plaši tiek atbalstīti dažādi studentu un jauniešu projekti. Banka ir piešķirusi 28 dažāda veida stipendijas Latvijas sekmīgākajiem un centīgākajiem studentiem. SEB Unibanka atbalsta arī pasākumus un konkursus, kurus rīko augstskolu studentu pašpārvaldes. SOS Bērnu ciematī ir SEB Unibankas atbalstītais sociālais projekts, kurā SEB Unibanka finansiāli atbalsta ciemata celtniecību un labiekārtošanu Valmierā un asociācijas attīstību, kā arī nodrošina informāciju par šo labdarības projektu arī saviem klientiem, aicinot sabiedrību ziedot SOS Bērnu ciematiem. Otrs lielākais SEB Unibankas kā sociāli atbildīgas bankas projekts tika veidots kopā ar Latvijas Kopienas iniciatīvu fondu, kas atbalsta nevalstiskās organizācijas un biedrības, kas veicina izglītību un sabiedrības attīstību. SEB Unibankas klienti un darbinieki ir arī aktīvi sportotāji, tāpēc sporta attīstības atbalstīšana ir viena no Bankas prioritātēm. Lielākie atbalstītie sporta projekti ir SEB Baltijas basketbola līga, kura 2006. gadā uzsāka savu trešo sezonu, un SEB Studentu basketbola līga, kuras atbalstu SEB Unibanka sāka 2006. gada otrajā pusē. Aptuveni 30% no SEB Unibankas kopējiem sponsorēšanai atvēlētajiem līdzekļiem tiek piešķirti Latvijas reģioniem, tādējādi veicinot sponsorēšanas aktivitātes arī ārpus Rīgas, ieguldot valsts reģionālajā attīstībā.


Vislabākais darbības panākumu vērtējums ir Bankas klientu un sadarbības partneru atzinība par visas SEB Unibankas grupas darba kvalitāti un efektivitāti. Pārskata gadā SEB Unibankai bija liels gods saņemt *The U.S.–Baltic Foundation* fonda gadskārtējā sanāksmē Vašingtonā SEB Unibankai piešķirto *Baltic Corporate Citizenship Award 2006*, tādējādi novērtējot Bankas vadošo lomu Latvijā un izsakot atzinību par SEB Unibankas devumu Latvijas izaugsmē un attīstībā un ASV un Latvijas divpusējo attiecību veicināšanā. Savukārt starptautiskā biznesa žurnāla *Euromoney* 2006. gada aptaujā *Real Estate Survey 2006*, kas sniedz pārskatu par labākajiem pakalpojumu sniedzējiem nekustamā īpašuma jomā - nekustamā īpašuma attīstītājiem, juridiskajiem birojiem, nekustamā īpašuma kompānijām, konsultantiem un arī bankām - tika noteikti *Euromoney's Awards For Excellence in Real Estate 2006* saņēmēji. SEB Unibanka tajā ieguva augstāko novērtējumu, ierindojoties pirmajā vietā divās kategorijās – "*1st Commercial Banking – Latvia*" (Komerbanku kategorija) un "*1st Investment Management – Latvia*" (Ieguldījumu pārvaldīšanas kategorija).

2006. gada darbības rezultāti ir labs pamats turpmākiem panākumiem. Rīkojoties vienoti saskaņā ar SEB grupas pamatvērtībām – atbildību, pastāvīgumu, savstarpējo cieņu un profesionālismu, visa SEB Unibankas grupa turpinās darbu tā, lai pārliecinātos, ka klientiem tiek piedāvāts vislabākais serviss un pakalpojumi.

Izmantojot izdevību, nobeigumā vēlamies pateikties visiem SEB Unibankas grupas klientiem un darījumu partneriem par sekmīgo sadarbību un darbiniekiem par ieguldīto darbu SEB Unibankas grupas tālākā izaugsmē un novēlēt visiem turpmākus panākumus.



Mats Kjaer
Padomes priekšsēdētājs



Viesturs Neimanis
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2007. gada 5. februārī

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Bankas padome un valde

*Apstiprināšanas
datums*

Bankas padome

Mats Kjaer	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 28.02.2006.
Anders Arozin	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	No jauna – 28.02.2006.
Mart Altvee	Padomes loceklis	No jauna – 28.02.2006.
Audrius Žiugžda	Padomes loceklis	No jauna – 28.02.2006.
Ann Karlsson	Padomes locekle	Atkārtoti – 28.02.2006.

Bankas valde

Viesturs Neimanis	Valdes priekšsēdētājs/ Prezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.
Ainārs Ozols	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks/ Vecākais viceprezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.
Ben Wilson	Valdes loceklis/ Viceprezidents	Atkārtoti – 01.10.2006.
Roberts Bernis	Valdes loceklis/ Viceprezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.
Lars Ohman	Valdes loceklis/ Viceprezidents	No jauna – 01.07.2004.

AS SEB Latvijas Unibanka padomes sastāvā 2006. gadā notikušas šādas izmaiņas:

Ar AS SEB Latvijas Unibanka akcionāru pilnsapulces lēmumu 2006. gada 28. februārī no Bankas padomes locekļu amata tika atsaukti Harald Fleetwood, Ain Hanschmidt un Julius Niedvaras.

2006. gada 19. decembrī AS Latvijas Unibanka padome atkārtoti ievēlējusi Viesturu Neimani par AS SEB Latvijas Unibanka Valdes priekšsēdētāju, Aināru Ozolu par Valdes priekšsēdētāja pirmo vietnieku un Robertu Berni par Valdes locekli uz 3 gadu termiņu, sākot no 2007. gada 5. janvāra.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību

AS SEB Latvijas Unibanka (turpmāk tekstā - Banka) padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas un tās meitasuzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

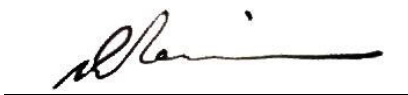
Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 52. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, tā 2006. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī un tās 2006. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS SEB Latvijas Unibanka vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Mats Kjaer
Padomes priekšsēdētājs



Viesturs Neimanis
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2007. gada 5. februārī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS SEB Latvijas Unibanka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS SEB Latvijas Unibanka un tās meitas uzņēmumu (Koncerns) 2006. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS SEB Latvijas Unibanka (Banka) 2006. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 8. līdz 52. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2006. gada 31. decembra bilances, 2006. gada peļņas un zaudējumu aprēķinus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatošības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.


Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2006. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2006. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2006. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5


Juris Lapše
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

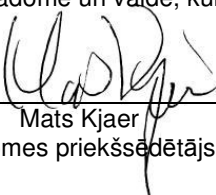
2007. gada 5. februārī

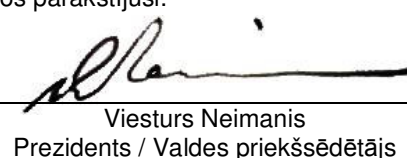
**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2006. gadu

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Procentu ieņēmumi	4	126,943	115,790	78,000	73,333
Procentu izdevumi	4	(59,127)	(55,151)	(29,191)	(28,903)
Neto procentu ieņēmumi	4	67,816	60,639	48,809	44,430
Komisijas naudas ieņēmumi	5	20,420	18,831	16,715	15,408
Komisijas naudas izdevumi	5	(6,963)	(6,750)	(4,033)	(3,636)
Neto komisijas naudas ieņēmumi	5	13,457	12,081	12,682	11,772
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6	6,628	6,991	4,775	4,800
Neto peļņa no apdrošināšanas	7	844	-	11	-
Dividenžu ienākumi		48	3,648	8	9,976
Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas		308	306	4,646	4,646
Citi pamatdarbības ieņēmumi	8	6,073	365	6,901	585
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	9	(4,571)	(4,460)	(5,592)	(5,543)
Ieņēmumi no kredītu uzkrājumu samazināšanās	9	2,744	2,744	3,321	3,321
Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam	9	(1,827)	(1,716)	(2,271)	(2,222)
Administratīvie izdevumi	10,11	(33,300)	(29,608)	(29,374)	(26,840)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana		(9,915)	(5,204)	(10,149)	(5,146)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		50,132	47,502	36,038	42,001
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(7,411)	(6,492)	(2,252)	(1,686)
Pārskata gada peļņa		42,721	41,010	33,786	40,315
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		42,721	41,010	33,791	40,315
Mazākuma daļu		-	-	(5)	-
		42,721	41,010	33,786	40,315

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 52. lappusei, ir apstiprinājusi un autorizējusi publiskošanai Bankas padome un valde, kuru vārdā tos parakstījuši:


Mats Kjaer
Padomes priekšsēdētājs


Viesturs Neimanis
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2007. gada 5. februārī


Pielikumi no 13. līdz 52. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

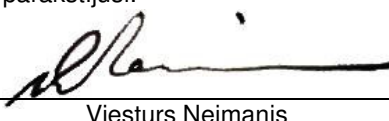
**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

2006. gada 31. decembra bilance un ārpusbilances posteņi

	Pielikums	31/12/06		31/12/05	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13	169,423	169,423	80,993	80,993
Prasības pret kredītiestādēm	14	212,704	205,504	110,637	105,799
Izsniegtie kredīti	15-18	2,198,654	1,983,986	1,573,959	1,566,607
Tirgojamie vērtspapīri	19	35,469	35,469	27,094	26,239
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	19	4,513	-	2,463	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	19	86,801	86,672	61,647	61,582
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	2,724	2,735	2,142	2,142
Ieguldījuma īpašumi	21	220	-	240	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	22	13,991	13,991	-	-
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	23	-	8,786	-	8,786
Nemateriālie aktīvi	24	9,495	6,431	10,188	7,048
Pamatlīdzekļi	25	31,828	10,881	41,782	24,698
Pārējie aktīvi		8,029	3,296	6,454	2,396
Kopā aktīvi		2,773,851	2,527,174	1,917,599	1,886,290
Saistības					
Izlaistie parāda vērtspapīri	26	1,975	1,975	3,394	3,394
Saistības pret kredītiestādēm	27	1,329,249	1,109,874	878,730	868,052
Noguldījumi	28	1,168,292	1,169,538	840,423	841,628
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	2,425	2,707	1,292	1,292
Apdrošināšanas līgumi	29	11,851	-	7,682	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		1,627	1,436	1,580	1,192
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	30	2,905	1,329	3,000	1,899
Pārējās saistības		16,980	6,236	14,467	4,568
Subordinētās saistības	31	62,017	62,017	29,989	29,989
Kopā saistības		2,597,321	2,355,112	1,780,557	1,752,014
Kapitāls un rezerves					
Kapitāls un rezerves attiecināmas uz akcionāriem					
Pamatkapitāls	32	37,106	37,106	37,106	37,106
Akciju emisijas uzcenojums		3,565	3,565	3,565	3,565
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve		(2,293)	(2,284)	940	940
Rezerves kapitāls		203	203	203	203
Nesadalītā peļņa		137,949	133,472	95,228	92,462
Kopā kapitāls un rezerves		176,530	172,062	137,042	134,276
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		2,773,851	2,527,174	1,917,599	1,886,290
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	33	67,991	67,991	42,650	42,650
Esošās finansiālās saistības	33	205,474	160,065	135,366	114,772

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 52. lappusei, ir apstiprinājusi un autorizējusi publiskošanai Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:


Mats Kjaer
Padomes priekšsēdētājs


Viesturs Neimanis
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2007. gada 5. februārī

Pielikumi no 13. līdz 52. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Konsolidētais Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2006. gadu

	Attiecināms uz akcionāriem					Mazākuma līdzdalība	Kopā
	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa		
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000		
Atlikums uz 2004. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	292	61,437	48	102,651
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	648	-	-	648
AS SEB Unipensija akciju iegāde no mazākuma akcionāriem	-	-	-	-	-	(43)	(43)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	33,791	(5)	33,786
Atlikums uz 2005. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	940	95,228	-	137,042
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	(3,233)	-	-	(3,233)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	42,721	-	42,721
Atlikums uz 2006. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	(2,293)	137,949	-	176,530

Pielikumi no 13. līdz 52. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2006. gadu

	Attiecināms uz akcionāriem					Kopā
	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Atlikums uz 2004. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	292	52,147	93,313
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	648	-	648
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	40,315	40,315
Atlikums uz 2005. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	940	92,462	134,276
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	(3,224)	-	(3,224)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	41,010	41,010
Atlikums uz 2006. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	(2,284)	133,472	172,062

Pielikumi no 13. līdz 52. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Naudas plūsmas pārskats par 2006. gadu

Pielikums	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un dividendēm	50,084	43,854	36,030	32,025
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	9,934	5,204	10,149	5,146
Izdevumu pieaugums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	1,827	1,716	2,271	2,222
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa	(9,146)	(9,793)	(2,000)	(2,080)
Pamatlīdzekļu likvidācijas (peļņa)/zaudējumi	3,657	(371)	(4,049)	(4,017)
Peļņa no ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas	-	-	(44)	-
Pārējo aktīvu pieaugums	(907)	(149)	(3,210)	(1,164)
Pārējo saistību pieaugums	7,494	1,568	6,733	2,200
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	62,943	42,029	45,880	34,332
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pieaugums	(2,050)	-	(2,066)	-
Tirgojamo vērtspapīru pieaugums	(8,375)	(9,230)	(15,106)	(14,251)
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	(42,804)	(40,156)	(8,034)	(7,835)
Kredītu pieaugums	(626,451)	(419,024)	(621,516)	(625,976)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	450,519	241,822	501,697	501,693
Noguldījumu pieaugums	327,869	327,910	193,960	195,138
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	161,651	143,351	94,815	83,101
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8,459)	(7,630)	(587)	(563)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	153,192	135,721	94,228	82,538
Naudas plūsmas investīciju darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(17,515)	(4,951)	(14,363)	(6,175)
Radniecīgo uzņēmumu iegāde	-	-	(4,964)	(5,111)
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	600	561	10,366	6,639
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pieaugums	(28,387)	(28,314)	(7,397)	(10,438)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu dzēšana	-	-	586	586
Saņemtās dividendes	48	3,648	8	9,976
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	(45,254)	(29,056)	(15,764)	(4,523)
Naudas plūsmas finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinētais kapitāls	32,028	32,940	10,565	10,565
Atpirtās obligācijas	(1,419)	(1,419)	(10,488)	(10,488)
Izdotās obligācijas	-	-	3,394	3,394
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	30,609	31,521	3,471	3,471
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pārskata periodā	138,547	138,186	81,935	81,486
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	35 155,457	154,990	71,522	71,424
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	9,146	9,793	2,000	2,080
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	35 303,150	302,969	155,457	154,990

Pielikumi no 13. līdz 52. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi

(Ja vien nav norādīts citādk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2005. gada 31. decembra datiem.)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2006. un 2005. gada laikā konsekventi (ja vien nav norādīts citādi) izmantotie uzskaites principi:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu, ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, tirgojamiem vērtspapīriem, atvasinātajiem finanšu instrumentiem un ieguldījuma īpašumiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2005. gada finanšu pārskatus, 2006. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 2. pielikumā *Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

c) Salīdzinošie rādītāji

Nepieciešamības gadījumos salīdzinošie rādītāji ir laboti vai pārklasificēti, lai tie būtu salīdzināmi ar šī pārskata gada rādītājiem un izmantoto atspoguļojumu pārskatā. Šajos 2006. gada finanšu pārskatos noteikti ienākumi no kredītu komisijām, kas iepriekšējos periodos tika iekļauti komisijas naudas ieņēmumos, ir iekļauti procentu ieņēmumos, lai nodrošinātu konsekventu grāmatvedības politikas ievērošanu attiecībā uz saņemtajām vai samaksātajām komisijām par finanšu aktīviem vai resursiem. Minētā labojuma rezultātā Koncerna procentu ieņēmumi palielinājās un komisijas naudas ieņēmumi samazinājās par Ls 5.4 miljoniem (Ls 4.3 miljoniem), un Bankas attiecīgie posteņi mainījās par Ls 4.2 miljoniem (Ls 3.7 miljoniem).

d) Konsolidācija

Meitasuzņēmumi, kas ir tās kompānijas, kurās Koncernam tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitasuzņēmumi ir konsolidēti, sākot ar datumu, kurā kontrole tiek nodota Koncernam, un izslēgti no konsolidētajiem pārskatiem, sākot no datuma, kurā šī kontrole beidzas. Meitasuzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu, izlaisto akciju vai pārņemto saistību patiesās vērtības piršanas dienā, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirkta meitasuzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība (skat. 1. pielikuma paragrāfu *x) Nemateriālie aktīvi, ieskaitot uzņēmuma nemateriālo vērtību*). Darījumi starp Koncerna uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt. Kur nepieciešams, meitasuzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekveni ar Koncerna pieņemtajām politikām.

e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (Ls pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<u>Pārskata perioda beigu datums</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>SEK</u>
2006. gada 31. decembris	0.536	0.703	0.078
2005. gada 31. decembris	0.593	0.703	0.075

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

f) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

g) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

h) Finanšu aktīvu atzīšana un izslēgšana no bilances

Gadījumā, ja vērtspapīri tiek piegādāti laika posmā, ko nosaka tirgus noteikumi vai tradīcijas ("parasta veida" pirkšana vai pārdošana), tirgojamo un ieguldījumu vērtspapīru pirkšana tiek atzīta norēķinu datumā, tas ir datumā, kad aktīvs tiek piegādāts Koncernam vai Bankai. Aktīva vērtības izmaiņas starp tirdzniecības datumu un norēķinu datumu tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā vai kapitāla rezervē. Pretējā gadījumā šādi darījumi tiek uzrādīti kā atvasinātie instrumenti līdz norēķinu datumam.

i) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu (skat. 1. pielikuma paragrāfu n)), tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās atgūstamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredītu patreizējo atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīviem un resursiem tiek atlikti un atzīti kā koriģējums ieguldījuma vai resursu procentu likmei. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

j) Neto peļņa no apdrošināšanas

Neto peļņā no apdrošināšanas tiek iekļautas nopelnītās apdrošināšanas prēmijas, izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs, atskaitot pārapirošinātāja daļu izmaiņās dzīvības apdrošināšanas rezervēs, un atlīdzību izmaksas, atskaitot pārapirošinātāja daļu atlīdzību izmaksās, līgumu noslēgšanas maksas, apdrošināšanas atskaitījumi un līgumu uzturēšanas komisijas.

Neto nopelnītās prēmijas tiek atzītas visiem līgumiem ar nozīmīgu apdrošināšanas sastāvdaļu, kas, balstoties uz izdarītajiem pieņēmumiem, tiek atzīta līgumiem, kuriem apdrošināšanas gadījuma rezultātā atlīdzība ir par 10% lielāka nekā gadījumā, ja apdrošināšanas gadījums neiestājas. Dotajā kategorijā ietilpst apdrošināšanas līgumi ar garantētu un fiksētu termiņu, īstermiņa apdrošināšanas līgumi, ilgtermiņa apdrošināšanas līgumi ar fiksētu maksājumu grafiku un ilgtermiņa apdrošināšanas līgumi bez fiksēta maksājumu grafika. Neto nopelnītās prēmijas dotajai līgumu grupai tiek iegūtas no parakstītajām prēmijām, atskaitot summas, kas ir cedētas pārapirošinātājiem, un izmaiņas nenopelnīto prēmiju rezervēs.

Īstermiņa dzīvības apdrošināšanas līgumiem un ilgtermiņa dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar fiksētu maksājumu grafiku parakstītās prēmijas ir vienādas ar tekošā apdrošināšanas gada kopējo prēmiju, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām. Apdrošināšanas debitoru parāds, kas veidojas kā starpība starp parakstītajām un samaksātajām prēmijām, ir iekļauts pārējos aktīvos.

Ilgtermiņa dzīvības apdrošināšanas līgumiem bez fiksēta maksājumu grafika parakstītās prēmijas tiek atzītas saņemšanas brīdī un ir vienādas ar saņemtajām prēmijām.

Investīciju līgumiem parakstītā prēmija netiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, savukārt tiek atzītas izmaiņas attiecīgo finanšu saistību patiesajā vērtībā un ieņēmumi no apdrošināšanas prēmijām un līgumu apkalpošanas maksām.

Atlīdzību izmaksas tiek aprēķinātas kā samaksātās atlīdzības, atskaitot pārapirošinātāju daļu un izmaiņas nedzīvības atlīdzību rezervēs.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Koncerns pastāvīgi tur ieguldījumu aktīvus, lai segtu apdrošināšanas saistības, kas veidojas no apdrošināšanas līgumiem. Ieguldījumu aktīvos ir iekļauti vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījuma īpašumi. Ienākumi no šiem aktīviem ir ietverti atbilstošajās konsolidētā peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijās. Apdrošināšanas pārdošanas komisijas, kas tiek izmaksātas pārdošanas aģentiem un brokeriem, tiek iekļautas izmaksās tajā periodā, kad tās rodas, vienlaicīgi atzīstot atliktos klientu piesaistes izdevumus (AKPI), kas vienādi ar attiecīgās komisijas daļu, kura ir attiecināma uz nākotnes periodiem. Komisijas un izmaiņas AKPI tiek iekļautas komisijas naudas izdevumos.

Administratīvie izdevumi, ieskaitot maksājumus Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Apdrošināto aizsardzības fondam, kā arī nolietojums ir iekļauti atbilstošās pozīcijās peļņas un zaudējumu aprēķinā.

k) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

Koncerns un Banka veic brīvprātīgas iemaksas noteiktā pensiju plānā par darbiniekiem, kuri Koncernā un Bankā nostrādājuši noteiktu minimālo gadu skaitu. Pensiju plāna ieguldījumi tiek atzīti kā izmaksas un iekļauti administratīvajos izdevumos.

l) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnes nodokļa saistībām rezultātam, ko Koncerns un Banka ir uzrādījuši savos finanšu pārskatos. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad atliktais ienākuma nodokļa aktīvs tiks saņemts vai atliktās ienākuma nodokļa saistības nokārtotas. Galvenās atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas grāmatvedības un nodokļu nolietojuma likmes datorprogrammām, ēkām, transportam un biroja iekārtām, tāpat arī atsevišķiem uzkrājumu veidošanas izdevumiem kredītu vērtības samazinājumam un darbinieku atvaļinājumu rezervēm. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, ja ir droši sagaidāma tā atgūšana. Atliktais nodoklis netiek atzīts, ja tas veidojas aktīva vai saistības sākotnējās atzīšanas brīdī darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, kas darījuma noslēgšanas brīdī neietekmē ne finanšu rezultātu, ne nodokļu peļņu vai zaudējumus.

m) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm.

n) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un avansi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevumaņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek ieskaitīti izsniegtajos kredītos.

Koncerns un Banka ir piešķīruši uzņēmēja un patēriņa aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevumaņēmēju spēju atmaksāt parādus.

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam, vai nu individuāli vai arī klasei, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko un augsta riska aizdevumu identifikācija, Koncerna un Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas var ietekmēt aizdevumaņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Galīgie zaudējumi var atšķirties no aprēķiniem. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti, un ja rodas nepieciešamība pēc koriģējumiem, tie tiek iegrāmatoti peļņā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Koncerna un Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa.

o) Noma – kad Koncerns un Banka ir iznomātāji

No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības nomas sākumā tiek uzrādītas kā aktīvi un saistības, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā īpašuma patiesās vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pret klientiem tiek uzskaitītas bilancē, atskaitot nodokļus un attiecīgos uzkrājumus aizdevumu vērtības samazinājumam.

Aktīvi, kas tiek turēti nomas bez izpirkuma tiesībām vajadzībām, kad Koncerns un Banka ir iznomātāji, tiek uzskaitīti kā pamatlīdzekļi. Iznomātie aktīvi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iznomāto aktīvu nolietojamā summa tiek aprēķināta kā starpība starp sākotnējo iegādes vērtību un aplēsto atlikušo vērtību lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi un izmaiņas ir iekļautas "nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojumā un norakstīšanā".

Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi un ir iekļauti "citos pamatdarbības ieņēmumos".

p) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns un Banka ir iesaistīti šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tie turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot attiecīgā veida pašu aktīviem piemērotos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju. Ja Koncerns un Banka ir iesaistīti aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

q) Tirgojamie vērtspapīri

Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem, biržās kotētām akcijām un ieguldījumu fondiem, kurus Koncerns un Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

r) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas darījumus, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumus, akciju indeksu iespēju līgumus un citus atvasinātos finanšu instrumentus, kurus Koncerns un Banka tur tirdzniecības nolūkā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti tirdzniecības datumā. Tie sākotnēji tiek uzskaitīti iegādes vērtībā (ieskaitot darījuma izmaksas) un secīgi novērtēti to patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Patiesā vērtība tiek noteikta, attiecīgi izmantojot kotētās tirgus cenas, diskontētās naudas plūsmas modeļus un iespēju līgumu cenošanas modeļus. Visi atvasinātie līgumi tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

s) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Šajā kategorijā ir iekļauti parāda vērtspapīri un biržā kotētās akcijas, kuras Koncerns tur investīciju nolūkā, un kuri iegādes brīdī tika noteikti kā vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

t) Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Pārdošanai pieejamajos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļautas valsts parādzīmes, citi parāda vērtspapīri un akcijas, kuras Koncerns un Banka tur nenoteiktu laiku, un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām, vai arī mainoties procentu likmēm, valūtas kursiem vai akciju cenām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti kapitālā, caur kapitāla izmaiņu pārskatu, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus un ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus. Izslēdzot aktīvus no bilances kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti kapitālā, tiek atzīti peļņas un zaudējumu pārskatā. Procentu ieņēmumi no pārdošanai pieejamiem ieguldījumu vērtspapīriem tiek aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi un tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Dividendes no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam, vai nu individuāli vai arī klasei, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas aprēķināti kā starpība starp aktīva iegādes vērtību un patreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, tiek izslēgti no kapitāla un atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no kapitāla vērtspapīru vērtības samazināšanās, kas atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, netiek atcelti. Zaudējumi no parāda vērtspapīru vērtības samazināšanās, kas atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, vēlāk var tikt atcelti, ja ir notikusi patiesās vērtības palielināšanās, kuru var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas. Vērtības samazināšanās pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

u) Ieguldījuma īpašumi

Ieguldījuma īpašumus veido zeme un ēkas, kuras tiek turētas ar mērķi gūt nomas ienākumus vai vērtības pieaugumu, vai abus divus, un kurus Koncerns neizmanto savām vajadzībām, kā arī netur pārdošanai. Īpašumi, kas tiek turēti nomas bez izpirkuma tiesībām vajadzībām, tiek uzskaitīti kā ieguldījuma īpašumi tikai un vienīgi tad, ja tie atbilst ieguldījuma īpašumu definīcijai.

Ieguldījuma īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas par jebkādam izmaiņām īpašuma būtībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ja šāda informācija nav pieejama, Koncerns pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram diskontētās naudas plūsmas metodi.

Izmaiņas ieguldījuma īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

v) Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Ilgtermiņa ieguldījumi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi, ja to uzskaites vērtību ir plānots atgūt ilgtermiņa ieguldījumus pārdodot nevis izmantojot tos saimnieciskajā darbībā.

Šādi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi ir pieejami tūlītējai pārdošanai tādā stāvoklī, kādā tie ir pašreiz, un izpildoties tādiem nosacījumiem, kādi ir parasti un raksturīgi šādu aktīvu pārdošanas gadījumiem, un to pārdošana ir ļoti ticama saskaņā ar 5. SFPS.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi bilancē ir uzrādīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi bilancē ir uzrādīti atsevišķi no pārējiem aktīviem; salīdzinošie rādītāji par iepriekšējiem periodiem pirms pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu klasifikācijas nav mainīti. Pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem nolietojums netiek aprēķināts.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja tādi rodas, pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu novērtēšanas zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

w) Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes. Banka atzīst ienākumus no līdzdalības tikai saņemtās dividendes no meitasuzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

x) Nemateriālie aktīvi, ieskaitot uzņēmuma nemateriālo vērtību

Uzņēmuma nemateriālā vērtība attiecas uz iegādes izmaksu pārsniegumu pār Koncernam piederošās daļas patieso vērtību iegādātā meitasuzņēmuma aktīvos iegādes dienā. Uzņēmuma nemateriālā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā nemateriālais aktīvs un tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, no kurām ir atskaitīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālā vērtība tiek novērtēta katrā pārskata gadā, lai pārbaudītu, vai nav notikusi aktīva vērtības samazināšanās. Ja šāda vērtības samazināšanās ir notikusi, zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti, pamatojoties uz nemateriālās vērtības atgūstamo summu. Zaudējumi no aktīva vērtības samazināšanās tiek noteikti, izmantojot vadības vērtējumus, tajā skaitā pieņēmumus par atbilstošās ienākumu radošās struktūrvienības no vadības biznesa plāniem izrietošās nākotnes naudas plūsmām, kas diskontētas ar atbilstošu diskonta likmi. Identificējamie nemateriālie aktīvi, kas veidojas uzņēmumu iegādes brīdī, un kuru patieso vērtību var ticami noteikt, tiek atzīti atdalīti no nemateriālās vērtības un amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Lai identificētu un novērtētu pēc patiesās vērtības šādus nemateriālos aktīvus tiek izmantoti vadības vērtējumi un, atbilstošos gadījumos, attiecināmo izmaksu novērtējumi vai nākotnes naudas plūsmas no Koncernam uz īpašumtiesību pamata piederoša aktīva, kas diskontēta ar atbilstošu diskonta likmi.

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus (izņemot Bankas pamatsistēmu kopā ar tās moduļiem, nepārsniedzot 8 gadus).

Izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu attīstību un uzturēšanu tiek atzītas izdevumos, kad tās rodas. Koncerna radītie tiešie izdevumi, kas saistīti ar atsevišķiem projektiem, kuru rezultātā tiek izstrādāta identificējama un unikāla Koncerna kontrolē esoša datorprogramma, kas laika periodā ilgākā par 1 gadu radīs nākotnes iespējamus ekonomisko labumus, kuri pārsniegs izmaksas, tiek atzīti kā nemateriālie aktīvi, tajos iekļaujot personāla izmaksas un attiecīgos pieskaitāmos izdevumus. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus (izņemot Bankas pamatsistēmu kopā ar tās moduļiem, nepārsniedzot 8 gadus).

y) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, pamatojoties uz vadības vērtējumu, izmantojot lineāro metodi. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā. Pamatlīdzekļiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts. Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

<u>Pamatlīdzekļu veids</u>	<u>Gada likme</u>	<u>Pamatlīdzekļu veids</u>	<u>Gada likme</u>
Ēkas	2 %	ATM	12.5 %
Transporta līdzekļi	20 %	Mēbeles	10 % - 25 %
Elektronisko datu apstrādes (EDA) iekārtas	25 %	Pārējais biroja aprīkojums	14.29 %
Serveri, POS termināli	16.67 %	Mobilie telefoni	33.33 %

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas pamatlīdzekļus pārdodot vai norakstot, ir starpība starp pārdošanas ieņēmumiem un pamatlīdzekļu bilances vērtību un tiek iekļauti pamatdarbības ieņēmumos.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek atspoguļoti bilancē un to nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi visā īpašuma lietderīgās izmantošanas laikā, vai atlikušajā nomas laikā, ja tas ir tsāks.

z) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek atzīti sākotnēji iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

aa) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

bb) Apdrošināšanas saistības

Apdrošināšanas saistības, kas veidojas no dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumiem, sastāv no dzīvības apdrošināšanas rezervēm, nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēm un atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm. Apdrošināšanas saistību noteikšanā tiek izmantoti vadības vērtējumi un pieņēmumi. Nozīmīgākie pieņēmumi ir aprakstīti atbilstošajā pārskata pielikumā.

Dzīvības apdrošināšanas rezerves atspoguļo esošās saistības pret apdrošināšanas ņēmējiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem. Dzīvības apdrošināšanas rezerve ir noteikta saskaņā ar aktuāru aprēķiniem, kas veikti par katru dzīvības apdrošināšanas līgumu un ir atkarīga no attiecīgā līguma kategorijas (klasifikācijas). Ilgtermiņa apdrošināšanas līgumiem ar fiksētu maksājumu grafiku saistību noteikšanai tiek izmantota prospektīvā metode (rezerve ir vienāda ar starpību starp apdrošinātāja saistību šodienas vērtību un nākotnē saņemamo prēmiju ienākumu šodienas vērtību), kas tiek papildināta ar tirgum (patiesajai šodienas vērtībai) atbilstošu diskont likmi, kas noteikta atbilstoši FKTK noteikumiem. Ilgtermiņa dzīvības apdrošināšanas līgumiem bez fiksēta maksājuma grafika tiek izmantota retrospektīvā saistību noteikšanas metode (rezervi sastāda iemaksātās uzkrājumu prēmiju summas, no kurām atņemti līgumā noteiktie atskaitījumi un pievienoti uzkrātie garantētie procenti). Dzīvības apdrošināšanas rezerves iekļauj arī rezerves dzīvības apdrošināšanas atliktajām atlīdzību prasībām.

Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves atspoguļo atlikto ienākumu no nedzīvības apdrošināšanas (nelaimes gadījumu) līgumiem (īstermiņa apdrošināšanas līgumiem), atbilstoši tai bruto parakstīto prēmiju daļai, kura ir attiecināma uz periodu no bilances datuma līdz apdrošināšanas līguma gala termiņam, lai segtu visas prasības un izdevumus, kas saistīti ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

Investīciju līgumu saistības tiek atzītas bilancē kā finanšu saistības.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves atspoguļo pieteikto, bet neizmaksāto nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasību apjomu, kā arī novērtēto un notikušo, bet nepieteikto atlīdzību prasību apjomu. Atlīdzību rezerve tiek veidota arī par tiešajiem zaudējumu noregulēšanas izdevumiem, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados.

cc) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 1. pielikuma paragrāfa *aa)* skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

dd) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

2. pielikums Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana

Ar 2006. gada 1. janvārī spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna ikdienas darbību, un to ietekmi uz Koncerna uzskaites principiem. Visas grāmatvedības politikas izmaiņas tika piemērotas retrospektīvi, attiecinot labojumus uz nesadalīto peļņu 2005. gada 1. janvārī, kur nepieciešams, ja vien turpmāk tekstā nav aprakstīts savādāk.

- a) 4. SFPIK, *Nomas elementa identificēšana darījumā (spēkā no 2006. gada 1. janvāra)*. 4.SFPIK nosaka, ka tas, vai darījums ir vai satur nomas elementu ir jāizvērtē pamatojoties uz darījuma ekonomisko būtību. Saskaņā ar šo interpretāciju ir jānosaka, vai (a) darījuma izpilde ir atkarīga no konkrēta aktīva vai aktīvu (aktīva) izmantošanas: un (b) vai darījums paredz tiesības izmantot aktīvu. Koncerns ir izvērtējis esošos darījumus un konstatējis, ka nav nepieciešams veikt labojumus saskaņā ar 4. SFPIK ieviešanu.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. pielikums Jauno un pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

- b) 39. SGS (pārskatīts) – Patiesās vērtības opcija (spēkā no 2006. gada 1. janvāra). 39. SGS (pārskatīts 2003. gadā) atļāva uzņēmumiem sākotnēji atzīt praktiski jebkuru finanšu instrumentu pēc patiesās vērtības, iekļaujot pārvērtēšanas peļņu vai zaudējumus uzņēmuma peļņas un zaudējumu aprēķinā ("pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos"). Pārskatītajā standartā finanšu instrumentu "pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos" definīcija ir mainīta un ierobežo finanšu instrumentu klasificēšanu šajā kategorijā. Koncerns klasificē finanšu instrumentus šajā kategorijā tikai attiecībā uz tiem ieguldījumu portfeļiem, kurus kontrolē Koncerna dzīvības apdrošināšanas meitasuzņēmums, kurā finanšu aktīvi un finanšu saistības, kā arī rezultāti tiek vērtēti par pamatu ņemot patiesās vērtības, saskaņā ar aktīvu un saistību vadības politiku, un informācija tiek regulāri iesniegta un to izvērtē Bankas valde. Koncerns ir izvērtējis standarta izmaiņu piemērošanas ietekmi uz pielietotajiem uzskaites principiem attiecībā uz minēto finanšu aktīvu kategoriju, un nav konstatēti labojumi, kas būtu jāveic standarta izmaiņu piemērošanas rezultātā.
- c) 39. SGS (pārskatīts) – Finanšu garantijas (spēkā no 2006. gada 1. janvāra). Pārskatītā standarta izmaiņu rezultātā Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Balances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā. Šīm izmaiņām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kam ir tieša ietekme uz Koncerna pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kurus Koncerns nav piemērojis ar agrāku datumu:

- a) 7. SFPS, *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana (spēkā no 2007. gada 1. janvāra)*. SFPS nosaka informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, uzsverot nepieciešamību atklāt riska pozīciju un riska vadības metožu kvantitatīvos rādītājus. 7. SFPS piemērošanas rezultātā būs jāsniedz paplašināta kvantitatīva jūtīguma analīze un informācijas atklāšana finanšu pārskatos par Koncerna īpašumā esošajiem finanšu instrumentiem.
- b) 8. SFPIK, 2. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk, tas ir no 2007. gada 1. janvāra);
- c) 9 SFPIK, *legulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk)*;
- d) 10. SFPIK, *Starpposma finanšu informācija un vērtības samazināšanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk)*;
- e) 11. SFPIK, 2. SFPS – *Koncerna un pašu akciju darījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk)*.

3. pielikums Finanšu riska vadība

a) Kredītrisks

Koncerna un Bankas ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka Koncerna sadarbības partneri nenorēķināsies ar Koncernu pilnībā un noteiktajā laikā. Koncerns un Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, kā arī uzņēmējdarbību nozarēm. Šos riskus uzrauga nepārtraukti un tie tiek novērtēti katra mēneša, ceturkšņa un gada kredītportfeļa novērtējuma ietvaros. Koncerns un Banka ir noteicis arī kredītriska limitus katram savam produktam, kurš pakļaujas šādam riskam.

Koncerna un Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar AS SEB Latvijas Unibanka Vispārējo kredītēšanas politiku, kas atspoguļo SEB grupas norādījumus par kredītu zaudējumiem, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumus. Šī politika attiecas uz visiem Koncerna un Bankas produktiem, kuri ietver kredītrisku. Saskaņā ar kredītēšanas politiku visi kredīti vai izmaiņas jau esošajos kredītīgumos tiek apstiprināti tikai lemttiesīgā kredītēšanas institūcijā un saskaņā ar noteiktajiem limitiem. Šīs politikas galvenie pamatprincipi ir sekojoši:

- Kredīti jāpiešķir atbilstoši Kredītēšanas politikai;
- Kredīti jāpiešķir, pamatojoties uz analīzi;
- Kredītēšanas pamatā ir savstarpēja uzticēšanās;
- Kredīta mērķis jāizprot pilnībā;
- Kredīta summai jābūt atbilstoši klienta spējai atmaksāt;
- Jānoskaidro kredīta atmaksas avots, kā arī finansējuma dzēšanas rezerves variants;
- Aizņēmēja paša ieguldījumam projektā jābūt nozīmīgam salīdzinājumā ar kredītu;
- Kredītēšanā jāņem vērā iespējamā negatīva biznesa cikla ietekme;
- Kredītēšanas darbā jāievēro SEB Unibankas izvirzītie ienesīguma mērķi.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)

Kredītrisks tiek uzraudzīts regulāri novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos mainot noteiktos limitus. Koncerna un Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Koncerna un Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

b) Tirgus risks

Koncerns un Banka ir pakļauti tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju, valūtas un vērtspapīru produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām. Koncerns pielieto "value at risk" (VaR) metodoloģiju, lai novērtētu pozīciju tirgus risku un gaidāmos maksimālos zaudējumus, kas var rasties no šīm tirgus svārstībām. Metodoloģija ir balstīta uz virkni pieņēmumu dažādām izmaiņām tirgū, dažādos tirgus stāvokļos. VaR tiek pārraudzīts ikdienas režīmā.

Ikdienas tirgus VaR novērtējums tiek izdarīts ar ticamības līmeni 99% potenciālajiem zaudējumiem, kas var rasties no tekošajām tirdzniecības pozīcijām, ja tās nemainītos vienas dienas laikā. Šis pieņēmums nozīmē, ka ikdienas zaudējumi VaR rezultātu drīkst pārsniegt vidēji vienā dienā no simts. Šādas pieejas lietošana neļauj izvairīties no zaudējumiem ievērojamu tirgus svārstību rezultātā, bet, pārraugot VaR ikdienas režīmā, riska vadībai ir instruments zaudējumu minimizēšanai.

c) Valūtu risks

Koncerna un Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Koncerna un Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Koncerns un Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Koncerna un Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2006. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 36. pielikumu).

d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Koncerna un Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Koncerna un Bankas Resursu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Koncerns un Banka ir uzņēmušies. Noteikto limitu ievērošanu kontrolē Bankas Risku vadības pārvalde reizi mēnesī (skat. 38. pielikumu).

Procentu likmju svārstību ietekmes uz Koncerna un Bankas peļņu/zaudējumiem novērtēšanai tiek izmantots Delta 1% novērtējums. Delta 1% atspoguļo, kā izmaiņas procentu likmēs par 100 bāzes punktiem ietekmēs Koncerna un Bankas peļņu/zaudējumus. Delta 1% pieeja balstās uz procentu likmju jutīgu bilances un ārpusbilances produktu pozīciju apjomu un termiņstruktūras izmantošanu aprēķinos.

Valde nosaka limitus Delta 1%, un tie tiek kontrolēti katru mēnesi. 2006. gadā Delta 1% ir svārstījies starp Ls 2,991 tūkst. (1.6% no pašu kapitāla) un Ls 4,019 tūkst. (2.4% no pašu kapitāla) un uz 2006. gada 31. decembri bija Ls 3,523 tūkst. (1.7% no pašu kapitāla).

e) Likviditātes risks

Koncerns un Banka ir pakļauts ikdienas riskam, ka tiem būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības. Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Koncerna un Bankas ikdienas vadības kontrolēm (skat. 37. pielikumu).

f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Koncerna un Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

2006. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem standartiem aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 9.67% (9.27%) un 10.51% (9.23%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2006. gada 31. decembrī bija 10.37% (9.08%), kas pārsniedz FKTK 2004. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8%.

2006. gadā tika turpināts darbs pie Bāzele II projekta, kura ietvaros tiek veikti nepieciešamie sagatavošanās darbi Eiropas Savienības jauno kapitāla pietiekamības noteikumu ieviešanai. Darbība šī projekta ietvaros tiek koordinēta ar SEB Baltijas valstu bankām un SEB Bāzele II kopējo projektu.

g) Apdrošināšanas risks

Koncerns ar meitasuzņēmuma SEB Dzīvības apdrošināšana starpniecību izsniedz īstermiņa un ilgtermiņa dzīvības un nedzīvības (nelaimes gadījumu) apdrošināšanas līgumus, kas apdrošina ar cilvēku dzīvi saistītus gadījumus (piemēram, nāvi, izdzīvošanu vai nelaimes gadījumus). Apdrošināšanas līgumi var ietvert tikai risku apdrošināšanas komponenti, vai arī uzkrājumu komponenti un risku apdrošināšanas komponenti kopā; tomēr visiem apdrošināšanas līgumiem risku apdrošināšanas komponente tiek uzskatīta par būtisku.

Apdrošināšanas risks rodas saistībā ar nenoteiktību, kas raksturīga apdrošināšanas saistību rezervju aprēķinos izmantotajiem pieņēmumiem. Šādi riski iekļauj mirstību (ja nāve ir apdrošinātais risks) vai ilgmūžību (ja izdzīvošana ir apdrošinātais risks), kā arī apdrošināto gadījumu varbūtību nelaimes gadījumu apdrošināšanā. Koncerns vada šos riskus, izmantojot apdrošināšanas politiku un pārapirošināšanas līgumus. Apdrošināšanas politika satur riska limitus polišu izsniegšanai un, papildus noteiktajiem limitiem, pieprasa apdrošinātās personas veselības stāvokļa novērtējumu, prēmiju nosakot atkarībā no novērtētā riska. Ieviešot jaunus apdrošināšanas produktus ir obligātas apstiprināšanas procedūras. Koncerna pārapirošināšanas līgumi atlīdzības gadījumā sedz starpību starp apdrošināšanas summu un noteiktu apdrošināšanas summas daļu, kas tiek paturēta kompānijā.

h) Apdrošināšanas biznesa ieguldījumu risks

Ieguldījumu risks ir saistīts ar Koncerna apdrošināšanas biznesa aktīvu portfeli. Dzīvības apdrošināšanas biznes veido ilgtermiņa saistības, kuras pēc sava rakstura rada būtisku procentu likmju risku. Turklāt noteikti dzīvības apdrošināšanas produkti piedāvā klientiem garantētu atdevi, tādējādi radot izpildes risku. Koncerns cenšas sabalansēt ilgtermiņa saistību procentu likmju risku, saskaņā ar apdrošināšanas biznesa aktīvu-pasīvu vadības politiku un Koncerna riska vadības pārvaldes noteiktajiem riska limitiem. Izpildes risks tiek ierobežots ar SEB Dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu politiku un vadīts sadarbojoties ar profesionāliem aktīvu pārvaldītājiem.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. pielikums Procentu ieņēmumi un izdevumi

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Procentu ieņēmumi:				
- no prasībām pret kredītiestādēm	10,265	10,046	2,027	2,033
- no kredītiem	112,311	101,493	73,013	68,492
- no valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	4,038	3,922	2,695	2,626
- pārējie procentu ieņēmumi	329	329	265	182
Procentu ieņēmumi kopā	126,943	115,790	78,000	73,333
Procentu izdevumi:				
- par saistībām pret kredītiestādēm	(37,715)	(33,718)	(14,292)	(13,988)
- par noguldījumiem	(16,883)	(16,937)	(12,632)	(12,648)
- procenti par pakārtotajām saistībām	(2,004)	(2,004)	(743)	(743)
- par emitētiem parāda vērtspapīriem	(94)	(94)	(60)	(60)
- pārējie procentu izdevumi	(2,431)	(2,398)	(1,464)	(1,464)
Procentu izdevumi kopā	(59,127)	(55,151)	(29,191)	(28,903)
Neto procentu ieņēmumi	67,816	60,639	48,809	44,430

5. pielikums Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Komisijas naudas ieņēmumi:				
- no naudas pārskaitījumiem	5,153	5,171	4,310	4,324
- no kredītu piešķiršanas	2,207	1,469	1,951	1,113
- no kontu apkalpošanas	1,978	1,981	1,633	1,634
- no skaidras naudas operācijām	2,127	2,127	2,083	2,083
- no maksājumu karšu apkalpošanas	6,325	6,325	5,207	5,207
- no finanšu instrumentiem	218	218	148	149
- no garantiju izsniegšanas	852	852	519	519
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	1,560	688	864	379
Komisijas naudas ieņēmumi kopā	20,420	18,831	16,715	15,408
Komisijas naudas izdevumi:				
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(543)	(539)	(322)	(320)
- par maksājumu kartēm	(4,438)	(4,483)	(2,754)	(2,754)
- par piesaistītajiem kredītresursiem	(66)	(51)	(39)	(24)
- par darījumiem ar vērtspapīriem	(493)	(286)	(458)	(199)
- par apdrošināšanas pārdošanu	(26)	-	(121)	-
- par skaidras naudas apkalpošanu	(612)	(612)	-	-
- pārējie komisijas naudas izdevumi	(785)	(779)	(339)	(339)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(6,963)	(6,750)	(4,033)	(3,636)
Neto komisijas naudas ieņēmumi	13,457	12,081	12,682	11,772

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

6. pielikums Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu ietver peļņu vai zaudējumus, kas radušies no spekulatīva rakstura darījumiem un vērtspapīru novērtēšanas to patiesajā vērtībā, kā arī no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas, neņemot vērā ar šiem darījumiem saistītos procentu ieņēmumus vai izdevumus un komisijas naudu.

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem un pozīcijas pārvērtēšanas	7,379	8,027	4,628	4,707
Zaudējumi no tirdzniecības ar citiem finanšu instrumentiem	(283)	(574)	(187)	(187)
	<u>7,096</u>	<u>7,453</u>	<u>4,441</u>	<u>4,520</u>
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības				
Tirgojamie vērtspapīri	115	115	68	68
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	7	-	-	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	178	178	(2)	(2)
	<u>300</u>	<u>293</u>	<u>66</u>	<u>66</u>
Peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru pārvērtēšanas				
Tirgojamie vērtspapīri	(755)	(755)	227	214
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	(13)	-	41	-
	<u>(768)</u>	<u>(755)</u>	<u>268</u>	<u>214</u>
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	<u>6,628</u>	<u>6,991</u>	<u>4,775</u>	<u>4,800</u>

7. pielikums Neto peļņa no apdrošināšanas

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna dzīvības apdrošināšanas uzņēmuma neto peļņu no apdrošināšanas, pirms ieguldījumu ienākumiem un pamatdarbības izdevumiem:

	2006	2005
	Koncerns Ls '000	Koncerns Ls '000
Bruto parakstītās prēmijas	5,211	1,589
Pārāpdrošinātājiem cedētās prēmijas	(139)	(26)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku neto rezervēs (skat 29. pielikumu)	(150)	(23)
Neto nopelnītās prēmijas	<u>4,922</u>	<u>1,540</u>
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas neto rezervēs (skat 29. pielikumu)	(3,337)	(1,333)
Bruto atlīdzību summa	(758)	(195)
Saņemtā pārāpdrošinātāju daļa	37	-
Izmaiņas nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezervēs (skat 29. pielikumu)	(15)	(1)
Neto piekritušās atlīdzību prasības	<u>(736)</u>	<u>(196)</u>
Izmaiņas finanšu saistību patiesajā vērtībā	(11)	-
Administratīvie ienākumi no Investīciju produktiem	6	-
Neto peļņa no apdrošināšanas līgumiem, kur risku uzņemas klients	<u>(5)</u>	<u>-</u>
Neto peļņa no apdrošināšanas	<u>844</u>	<u>11</u>

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. pielikums Citi pamatdarbības ieņēmumi

	2006		2005	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Peļņa no ieguldījuma īpašumiem	-	-	44	-
Nomas ieņēmumi no ieguldījuma īpašumiem	35	-	12	-
Nomas ieņēmumi no operatīvā līzīngā	5,497	-	6,062	-
Citi pamatdarbības ieņēmumi	541	365	783	585
Citi pamatdarbības ieņēmumi kopā	6,073	365	6,901	585

9. pielikums Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kopējo izdevumu uzkrājumiem aktīvu vērtības samazinājumam pārdali starp kredītiem un pārējiem aktīviem pārskata perioda beigās:

	Kredīti Ls '000	Pārējie aktīvi Ls '000	Kopā Ls '000
2005. gada 31. decembrī	10,557	5	10,562
Uzkrājumu pieaugums	4,457	114	4,571
Uzkrājumu samazinājums	(2,594)	-	(2,594)
Norakstīto aktīvu atgūšana	(107)	(43)	(150)
Iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā	1,756	71	1,827
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie uzkrājumi	(2,550)	(79)	(2,629)
Starpība no valūtas konvertācijas	(124)	(2)	(126)
2006. gada 31. decembrī	9,746	38	9,784

Uz 2006. gada 31. decembri kopējie kredītu uzkrājumi veidoja 0.5% (0.7%) no Koncerna kredītportfeļa, neieskaitot Latvijas valdības garantētos kredītus, un kredītus, kas pilnībā nodrošināti ar Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm.

10. pielikums Administratīvie izdevumi

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 11. pielikumu)	17,885	15,926	14,172	13,073
Komunālie pakalpojumi, tīrīšanas un remonta izdevumi	3,153	2,903	2,266	2,092
Sakaru izdevumi	1,143	1,003	1,181	1,105
Biroja uzturēšanas izdevumi	2,422	2,256	2,732	2,630
Sponsorēšana un tirgzinības izdevumi	2,686	2,238	3,506	3,170
Transporta izdevumi	858	930	718	700
Apmācības un citi personāla izdevumi	1,627	1,499	1,124	1,038
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	1,456	1,341	1,018	928
Apdrošināšana	686	413	494	389
Zemes un īpašuma nodoklis	218	218	189	187
Apsardzes izdevumi	576	570	1,077	1,073
Pārējie administratīvie izdevumi	590	311	897	455
Administratīvie izdevumi kopā	33,300	29,608	29,374	26,840

No sponsorēšanas summas 2006. gadā 761 tūkst. latu (1,083 tūkst. latu) ir summa, par kuru Koncernam un 685 tūkst. latu (1,044 tūkst. latu) ir summa, par kuru Bankai ir tiesības samazināt par pārskata gadu budžetā maksājamo uzņēmumu ienākuma nodokli (skat. 12. pielikumu).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. pielikums Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi

Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi ietver padomes un valdes locekļu, kā arī pārējo Koncerna un Bankas darbinieku atalgojumu, citus maksājumus un ar tiem saistītos sociālos maksājumus.

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Valdes locekļu atalgojums	583	583	542	542
Pārējo darbinieku atalgojums	14,097	12,475	11,061	10,154
Sociālie maksājumi	3,200	2,864	2,563	2,371
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	5	4	6	6
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	17,885	15,926	14,172	13,073

Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits gada laikā bija šāds:

	2006		2005	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Valdes locekļi	5	5	5	5
Pārējie vadošie darbinieki	175	145	153	135
Citi darbinieki	1,365	1,225	1,201	1,124
Darbinieki kopā	1,545	1,375	1,359	1,264

Koncerna un Bankas darbinieku skaits 2006. gada beigās bija attiecīgi 1,555 (1,482) un 1,384 (1,317).

12. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi bija šādi:

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pārskata gada izdevumi	7,529	7,085	4,621	4,108
2005. gadā atzītais 2004. pārskata gada nodokļa kredīts	-	-	(2,353)	(2,353)
Izmaiņas uzkrājumos atliktajam uzņēmumu ienākuma nodoklim (skat. 30. pielikumu)	(118)	(593)	(16)	(69)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	7,411	6,492	2,252	1,686

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu atšķiras no teorētiski aprēķinātās nodokļu summas, izmantojot noteiktās nodokļu likmes, šādi:

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa pirms nodokļiem	50,132	47,502	36,038	42,001
Nodoklis - 15%	7,520	7,125	5,406	6,300
2005. gadā atzītais 2004. pārskata gada nodokļa kredīts	-	-	(2,353)	(2,353)
Nodokļa korekcija:				
Izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	240	218	292	270
Bilances posteņu pārvērtēšana un ar nodokli neapliekamais (ienākums)/ zaudējumi	412	(166)	(10)	(1,487)
Sponsorēšanas atlaides	(761)	(685)	(1,083)	(1,044)
Ienākumu nodoklis	7,411	6,492	2,252	1,686

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

Bankai ir jāmaksā 15% uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārskata gadā ar nodokli apliekamā ienākuma, kas aprēķināts saskaņā ar Latvijas nodokļu likumdošanas prasībām. Atliktais nodoklis ir aprēķināts, ņemot vērā 15% nodokļu likmi.

Banka 2004. gadā pabeidza infrastruktūras investīciju projektu saskaņā ar plānu, ko 2002. gadā apstiprināja Latvijas Republikas Ministru kabinets. Saskaņā ar likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" Bankai par 2004. gadu tika piešķirts uzņēmumu ienākuma nodokļa atvieglojums. Sakarā ar atvieglojumu izmantošanu, 2004. gada apliekamajam ienākumam tika piemērota 25% uzņēmumu ienākuma nodokļa likme (parastās ar likumu noteiktās 15% likmes vietā). Atvieglojumu rezultātā atgūstamais nodoklis Ls 2.4 miljonu apjomā ir atspoguļots 2005. gadā kā korigējums, kas atzīts par iepriekšējā perioda tekošo nodokli, saskaņā ar 12. SGS. Banka neplāno izmantot atlikušo nodokļa atvieglojumu laika posmā pēc 2004.gada.

13. pielikums Kase un prasības pret Latvijas Banku

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase	28,720	28,720	26,595	26,595
Prasības pret Latvijas Banku	140,703	140,703	54,398	54,398
Kase un prasības pret Latvijas Banku kopā	169,423	169,423	80,993	80,993

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

14. pielikums Prasības pret kredītiestādēm

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	100,105	100,105	66,042	66,042
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	111,955	104,755	43,703	38,865
Prasības pret citās ne-OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	644	644	892	892
Prasības pret kredītiestādēm kopā	212,704	205,504	110,637	105,799

2006. gada beigās Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 21 (22) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm un 6 (6) citām ne-OECD reģiona valstu finanšu institūcijām.

2006. gada beigās Bankai bija starpbanku noguldījumi 24 (26) OECD valstīs reģistrētās kredītiestādēs un 11 (10) Latvijas kredītiestādēs, kas attiecīgi veidoja 49% (62%) un 51% (37%) no visām Bankas prasībām pret OECD reģiona valstīs un Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm. Gada beigās Bankas lielākais noguldījumu atlikums vienā kredītiestādē (kredītiestāde reģistrēta OECD reģiona valstī) bija 88,944 tūkst. latu (60,269 tūkst. latu).

Koncerna un Bankas prasībām pret kredītiestādēm vidējā procentu likme 2006. gadā bija 3.6% (2.3%).

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības uz pieprasījumu	133,727	133,546	74,464	73,997
Pārējās prasības	78,977	71,958	36,173	31,802
Prasības pret kredītiestādēm kopā	212,704	205,504	110,637	105,799

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. pielikums Izsniegtie kredīti

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti kredīti:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kredīti	1,615,931	1,645,404	1,158,980	1,180,671
Reverse repo līgumu ietvaros piešķirtie kredīti	7,832	7,832	2,429	2,455
Izmantoto kredītliņiju atlikumi	269,556	310,016	219,270	370,291
Bruto kredīti	1,893,319	1,963,252	1,380,679	1,553,417
Noma ar izpirkuma tiesībām	260,075	3,483	158,172	5,951
Faktoringa	28,010	-	28,037	168
Klientu norēķinu kontu debeta atlikumi	2,006	2,006	865	865
Maksājumu karšu kredīti	24,990	24,991	16,763	16,763
Bruto kredīti kopā	2,208,400	1,993,732	1,584,516	1,577,164
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 9. pielikumu)	(9,746)	(9,746)	(10,557)	(10,557)
Neto kredīti	2,198,654	1,983,986	1,573,959	1,566,607

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu apjomu, kas vienāds ar vai pārsniedz 1,000 tūkst. latu, analīzi:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Klientu skaits	235	212	226	212
Kopā izsniegtie kredīti (Ls '000)	1,013,603	1,018,619	704,897	823,860
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	45.9%	51.1%	44.5%	52.2%

Uz 2006. gada 31. decembri astoņi lielākie kredītņēmēji veidoja 12.1% (19.1%) no kopējā kredītportfeļa.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai, kas nav saistīti ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir piekritusi, ka šie limiti neattiecas uz darījumiem ar Bankai pilnībā piederošo meitasuzņēmumu SIA Unifzings.

Uz 2006. gada 31. decembri Banka bija izpildījusi iepriekš minētās prasības.

No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību sadalījums pēc iznomāto aktīvu veida:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Ražošanas un lauksaimniecības iekārtas	66,757	-	54,530	2,135
Transporta līdzekļi	184,277	3,483	96,354	2,435
Nekustamais īpašums	-	-	298	-
Medicīnas iekārtas	1,272	-	887	-
Citi aktīvi	7,769	-	6,103	1,381
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa	260,075	3,483	158,172	5,951

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. pielikums Izsniegtie kredīti (turpinājums)

No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nokavēts termiņš	1,715	925	2,106	1,393
Līdz 1 gadam	70,794	992	48,368	3,267
1 – 5 gadi	168,985	1,566	100,194	1,291
Vairāk nekā 5 gadi	18,581	-	7,504	-
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, neto	260,075	3,483	158,172	5,951
Nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi (skat. 18. pielikumu)	35,478	285	17,902	343
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, bruto	295,553	3,768	176,074	6,294

16. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc procentu ieņēmumu atzīšanas principa

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pārskata gada beigās pēc aizdevumiem, kur tiek ievēroti sākotnējie maksājumu noteikumi, un aizdevumiem, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Procentu ieņēmumu atzīšanas princips:</i>				
Aizdevumi, kuriem tiek ievēroti sākotnējie maksājumu noteikumi	2,182,646	1,972,208	1,552,834	1,553,288
Aizdevumi, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām	25,754	21,524	31,682	23,876
Bruto kredīti	2,208,400	1,993,732	1,584,516	1,577,164
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 9. pielikumu)	(9,746)	(9,746)	(10,557)	(10,557)
Neto kredīti	2,198,654	1,983,986	1,573,959	1,566,607

2006. gada 31. decembrī spēkā esošā procentu likme izdotajiem aizdevumiem un avansiem nebanku klientiem pēc valūtām bija 6.6% (5.6%) - LVL, 5.2% (4.3%) - EUR un 7.6% (6.9%) - USD.

17. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja rezidences vietas un tautsaimniecības nozarēm

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja rezidences vietas:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Aizņēmēja rezidences vieta:</i>				
Latvijas rezidenti	2,102,267	1,899,976	1,483,870	1,491,778
Citu ne-OECD reģiona valstu rezidenti	59,554	47,194	68,206	68,206
OECD reģiona valstu rezidenti	46,579	46,562	32,440	17,180
Bruto kredīti	2,208,400	1,993,732	1,584,516	1,577,164
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 9. pielikumu)	(9,746)	(9,746)	(10,557)	(10,557)
Neto kredīti	2,198,654	1,983,986	1,573,959	1,566,607

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja rezidences vietas un tautsaimniecības nozarēm (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Apstrādājošā rūpniecība	202,177	159,960	169,719	129,626
Tirdzniecība	231,270	167,559	178,658	148,968
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	169,350	106,154	156,464	115,876
Finanšu starpniecība	80,034	148,386	39,885	211,965
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	46,101	44,877	46,848	42,910
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	143,572	117,779	120,190	101,012
Būvniecība	123,282	97,728	55,965	44,418
Viesnīcas un restorāni	32,697	30,308	23,728	22,631
Darbības ar nekustamo īpašumu	317,895	305,807	222,733	222,733
Pārējās nozares	38,712	33,403	40,455	31,437
Pašvaldības	23,409	21,984	30,314	23,005
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	32,311	26,520	13,640	10,640
Koncerna un Bankas darbinieki	21,059	19,784	14,364	13,758
Citas privātās personas	746,531	713,483	471,553	458,185
Bruto kredīti	2,208,400	1,993,732	1,584,516	1,577,164

2006. gada 31. decembrī Banka bija noslēgusi *reverse repo* līgumus par obligāciju un akciju iegādi, apņemoties šos vērtspapīrus pārdot atpakaļ 3 mēnešu laikā. Banka ir iegrāmatojusi šos vērtspapīrus iegādes vērtībā 7,832 tūkst. latu (2,455 tūkst. latu) apmērā, tajā skaitā 7,173 tūkst. latu (1,455 tūkst. latu) kā kredītus ar finanšu starpniecību saistītiem uzņēmumiem un 659 tūkst. latu (1,000 tūkst. latu) kā kredītus privātām personām.

18. pielikums Nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošajām prasībām

Nomai ar izpirkuma tiesībām Banka izmanto salikto procentu likmi, kurā ietilpst gan fiksētā, gan mainīgā procentu likme. Līdz ar to, nākotnē nosakot saņemamo procentu ieņēmumus no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošajām prasībām, tika ņemta vērā gada beigās spēkā esošā mainīgā procentu likme.

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Līdz 1 gadam	14,033	142	7,420	173
1 – 5 gadi	20,518	143	9,967	170
Vairāk nekā 5 gadi	927	-	515	-
Kopā saņemamie procenti no nomas ar izpirkuma tiesībām	35,478	285	17,902	343

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. pielikums Vērtspapīri

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Tirgojamie vērtspapīri				
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	134	134	1,584	1,584
Valdības obligācijas	23,632	23,632	18,750	18,750
Uzņēmumu obligācijas	11,061	11,061	5,114	5,114
Akcijas	182	182	974	119
Ieguldījums Latvijas investīciju fondā	460	460	672	672
Tirgojamie vērtspapīri kopā	35,469	35,469	27,094	26,239
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos				
Valdības obligācijas	2,199	-	1,835	-
Uzņēmumu obligācijas	739	-	628	-
Akcijas	1,575	-	-	-
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos kopā	4,513	-	2,463	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri				
Valdības obligācijas	49,854	49,793	57,976	57,976
Uzņēmumu obligācijas	36,371	36,306	3,336	3,271
Akcijas	576	573	335	335
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	86,801	86,672	61,647	61,582
Vērtspapīri kopā	126,783	122,141	91,204	87,821

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. pielikums Vērtspapīri (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna vērtspapīru sadalījumu starp biržā kotētiem un biržā nekotētiem vērtspapīriem:

	31/12/06			31/12/05		
	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000
Tirgojamie vērtspapīri						
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes						
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	134	-	134	25	1,559	1,584
	134	-	134	25	1,559	1,584
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	22,152	-	22,152	14,778	-	14,778
OECD reģiona valstu valdības obligācijas	-	-	-	3,972	-	3,972
Ne-OECD reģiona valstu valdības obligācijas	1,480	-	1,480	-	-	-
	23,632	-	23,632	18,750	-	18,750
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	6,830	-	6,830	1,387	641	2,028
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	1,475	-	1,475	339	-	339
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	2,756	-	2,756	2,747	-	2,747
	11,061	-	11,061	4,473	641	5,114
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	182	-	182	822	-	822
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	-	-	152	-	152
	182	-	182	974	-	974
leguldījums Latvijas investīciju fondā	-	460	460	-	672	672
Tirgojamie vērtspapīri kopā	35,009	460	35,469	24,222	2,872	27,094
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos						
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	2,199	-	2,199	1,835	-	1,835
	2,199	-	2,199	1,835	-	1,835
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	566	-	566	602	-	602
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	76	-	76	26	-	26
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	-	97	97	-	-	-
	642	97	739	628	-	628
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	156	669	825	-	-	-
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	666	666	-	-	-
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	84	-	84	-	-	-
	240	1,335	1,575	-	-	-
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos kopā	3,081	1,432	4,513	2,463	-	2,463
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri						
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	35,472	-	35,472	42,944	-	42,944
OECD reģiona valstu valdības obligācijas	14,382	-	14,382	15,032	-	15,032
	49,854	-	49,854	57,976	-	57,976
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	1,213	-	1,213	-	-	-
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	35,158	-	35,158	2,201	1,135	3,336
	36,371	-	36,371	2,201	1,135	3,336
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	576	-	576	-	255	255
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	-	-	-	80	80
	576	-	576	-	335	335
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	86,801	-	86,801	60,177	1,470	61,647
Vērtspapīri kopā	124,891	1,892	126,783	86,862	4,342	91,204

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. pielikums Vērtspapīri (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo tirgojamo un citu vērtspapīru sadalījumu starp fiksētu un nefiksētu ienākuma vērtspapīriem:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālajā bankā refinansējamie vērtspapīri	51,131	48,067	51,450	48,922
Pārējie parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valsts parāda vērtspapīri	26,711	26,711	31,969	31,969
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	46,147	46,147	5,804	5,804
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	123,989	120,925	89,223	86,695
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2,794	1,216	1,981	1,126
Vērtspapīri kopā	126,783	122,141	91,204	87,821

2006. gadā vidējā likme fiksētu ienākuma vērtspapīriem bija 3.6% (3.8%).

20. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns un Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas un procentu mijmaiņas līgumi (*currency and interest rate swaps*) - līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām un akciju indeksu iespēju līgumi (*equity index options*). Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām vai procentu likmēm (piemēram, fiksēta likme pret mainīgu likmi). Iespēju līgums līguma pārdevējam rada saistības un iespējas līguma pircējam dod tiesības (bet nerada saistības) nopirkt (*call option*) vai pārdot (*put option*) līgumā noteiktu bāzes aktīva daudzumu par noteiktu cenu.

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumi partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošā tabulā.

	31/12/06			31/12/05		
	Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Valūtas nākotnes līgumi	2,274	2	(15)	3,281	2	(28)
Valūtas mijmaiņas līgumi	233,384	785	(620)	171,138	1,239	(596)
Procentu mijmaiņas līgumi	338,024	845	(1,250)	35,140	372	(566)
Akciju indeksu iespēju līgumi	11,198	1,092	(540)	3,351	529	(102)
Kopā		2,724	(2,425)		2,142	(1,292)

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošā tabulā.

	31/12/06			31/12/05		
	Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Valūtas nākotnes līgumi	2,274	2	(15)	3,281	2	(28)
Valūtas mijmaiņas līgumi	191,083	796	(902)	171,138	1,239	(596)
Procentu mijmaiņas līgumi	338,024	845	(1,250)	35,140	372	(566)
Akciju indeksu iespēju līgumi	11,198	1,092	(540)	3,351	529	(102)
Kopā		2,735	(2,707)		2,142	(1,292)

21. pielikums Ieguldījuma īpašumi

	2006 Koncerns Ls '000	2005 Koncerns Ls '000
Uzskaites vērtība 1. janvārī	240	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	196
Pārvērtēšanas peļņa	-	44
Gada laikā pārdoti	(20)	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	220	240

Ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju vērtējumu. Izmantotajiem vērtētājiem ir liela pieredze attiecīgā izvietojuma un kategorijas nekustamā īpašuma vērtēšanā, kā arī atbilstošs nekustamā īpašuma vērtēšanas profesionālas kvalifikācijas sertifikāts. Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz jaunākajiem salīdzināmajiem datiem no vietējā tirgus un/vai pamatojoties uz nomas ieņēmumiem, kas diskontēti ar atbilstošu likmi.

Peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijā *Citi pamatdarbības ieņēmumi* ir iekļauti nomas ieņēmumi no ieguldījuma īpašumiem 35 tūkst. latu (12 tūkst. latu) apmērā, un *Administratīvajos izdevumos* ir iekļauti ar šiem īpašumiem saistītie pamatdarbības izdevumi 12 tūkst. latu (2 tūkst. latu).

22. pielikums Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Sākot ar 2006. gada 1. septembri Bankas nekustamā īpašuma portfelis tika pārklasificēts no *Pamatlīdzekļiem uz Pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem*. Bankas vadība ir apstiprinājusi Bankas nekustamā īpašuma portfeļa pārdošanas plānu par tirgus cenu kopā ar Bankai radniecīgo Igaunijas un Lietuvas banku nekustamā īpašuma portfeļiem pārdošanas procesā, kura vadību uzņēmusies SEB grupa. Pārdošanas darījumu ir plānots noslēgt 2007. gada pirmajā pusgadā.

Bankas nekustamā īpašuma portfelis sastāv galvenokārt no Bankas centrālā biroja ēkas un ēkām, kurās izvietotas Bankas filiāles, kā arī ar tām saistītajiem zemes gabaliem, kur tie atrodas Bankas īpašumā. 2006. gadā Bankas nekustamā īpašuma portfeļa klasifikācijas par pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem rezultātā nav radušies zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. pielikums Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā

Nākamā tabulā atspoguļota Bankas līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā:

	Uzņēmējdarbības veids	Pamat-Kapitāls Ls '000	Kopā kapitāls un rezerves Ls '000	Bankas daļa (%)	% no visām balss-tiesībām (%)	Līdzdalība 31/12/06 Ls '000	Līdzdalība 31/12/05 Ls '000
SIA Unilzings	Nomas ar izpirkumu un faktoringa pakalpojumi	2,400	7,703	100	100	2,683	2,683
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība AS SEB Unifondi	Ieguldījumu fondu un pensiju līdzekļu pārvaldīšana	318	725	100	100	596	596
Atklātais pensiju fonds AS SEB Unipensija	Pensiju fonds	480	249	100	100	488	488
Apdrošināšanas sabiedrība AAS SEB Dzīvības apdrošināšana	Dzīvības apdrošināšana	2,800	2,641	100	100	5,019	5,019
						8,786	8,786

24. pielikums Nemateriālie aktīvi

Nākamā tabula atspoguļo nemateriālos aktīvus:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Datoru programnodrošinājums, atskaitot priekšapmaksas	6,611	6,418	7,262	7,030
Priekšapmaksas par programnodrošinājuma iegādi	299	13	193	18
Pārējie nemateriālie aktīvi	1,485	-	1,633	-
Uzņēmuma iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība	1,100	-	1,100	-
Nemateriālie aktīvi kopā	9,495	6,431	10,188	7,048

Izmaiņas uzņēmuma nemateriālās vērtības atlikumā Koncernam perioda laikā ir šādas:

	2006	2005
	Koncerns Ls '000	Koncerns Ls '000
Sākuma atlikums uz 1. janvāri	1,100	191
Papildu uzņēmuma nemateriālā vērtība, kas atzīta, iegādājoties AAS SEB Dzīvības apdrošināšana	-	860
Atklātais pensiju fonds AS SEB Unipensija	-	49
31. decembrī	1,100	1,100

Uzņēmuma nemateriālās vērtības lielumi iepriekšējā tabulā ir uzrādīti to bruto vērtībā un tiem netika veidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai. 2006. gadā tika izvērtēta nepieciešamība veidot uzkrājumus nemateriālās vērtības samazināšanai, balstoties uz attiecīgo peļņošo struktūrvienību naudas plūsmu prognozēm nākošajiem desmit gadiem un diskonta likmēm līdz 9%.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

24. pielikums Nemateriālie aktīvi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2006. gadā notikušās izmaiņas Koncerna un Bankas programnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Sākotnējā vērtība				
1. janvārī	12,659	12,219	10,977	10,758
Gada laikā iegādāti	895	887	1,478	1,461
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	204	-
Gada laikā norakstīti	(1)	(1)	-	-
31. decembrī	13,553	13,105	12,659	12,219
Uzkrātais nolietojums				
1. janvārī	5,397	5,189	3,997	3,822
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	1	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	1,546	1,499	1,399	1,367
Gada laikā norakstīti	(1)	(1)	-	-
31. decembrī	6,942	6,687	5,397	5,189
Atlikusī vērtība				
31. decembrī	6,611	6,418	7,262	7,030

25. pielikums Pamatlīdzekļi

Nākamā tabula atspoguļo pamatlīdzekļus to atlikušajā vērtībā:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Zeme un ēkas	-	-	13,899	13,899
Nomātā tpašuma uzlabojumi	1,950	1,848	1,365	1,291
Transporta līdzekļi	323	303	609	562
Biroja aprīkojums:				
EDA iekārtas	4,862	4,753	4,969	4,859
Pārējais biroja aprīkojums	3,942	3,798	4,107	3,984
Kopā biroja aprīkojums	8,804	8,551	9,076	8,843
Saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātie aktīvi	20,522	-	16,669	-
Pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas	31,599	10,702	41,618	24,595
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļu iegādi	229	179	164	103
Pamatlīdzekļi to atlikušajā vērtībā kopā, ieskaitot priekšapmaksas	31,828	10,881	41,782	24,698

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2006. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos (ieskaitot saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātos aktīvus):

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība					
2005. gada 31. decembrī	15,471	2,042	22,299	24,748	64,560
Gada laikā iegādāti	313	987	11,833	3,296	16,429
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(19)	(62)	(7,993)	(1,975)	(10,049)
Pārklasificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	(15,765)	-	-	-	(15,765)
2006. gada 31. decembrī	-	2,967	26,139	26,069	55,175
Uzkrātais nolietojums					
2005. gada 31. decembrī	1,572	677	6,543	14,150	22,942
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	204	402	4,152	3,462	8,220
Nolietojuma norakstīšana	(2)	(62)	(3,941)	(1,807)	(5,812)
Pārklasificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	(1,774)	-	-	-	(1,774)
2006. gada 31. decembrī	-	1,017	6,754	15,805	23,576
Atlikusī vērtība					
2005. gada 31. decembrī	13,899	1,365	15,756	10,598	41,618
2006. gada 31. decembrī	-	1,950	19,385	10,264	31,599

Nākamā tabula atspoguļo 2006. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība					
2005. gada 31. decembrī	15,471	1,924	1,251	21,624	40,270
Gada laikā iegādāti	313	945	18	2,717	3,993
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(19)	(29)	(482)	(1,717)	(2,247)
Pārklasificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	(15,765)	-	-	-	(15,765)
2006. gada 31. decembrī	-	2,840	787	22,624	26,251
Uzkrātais nolietojums					
2005. gada 31. decembrī	1,572	633	689	12,781	15,675
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	204	388	201	2,912	3,705
Nolietojuma norakstīšana	(2)	(29)	(406)	(1,620)	(2,057)
Pārklasificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	(1,774)	-	-	-	(1,774)
2006. gada 31. decembrī	-	992	484	14,073	15,549
Atlikusī vērtība					
2005. gada 31. decembrī	13,899	1,291	562	8,843	24,595
2006. gada 31. decembrī	-	1,848	303	8,551	10,702

2006. gada septembrī Bankas nekustamā īpašuma portfelis tika pārklasificēts uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem (skat. 22. pielikumu), un tika pārtraukta attiecīgo pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķināšana.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2005. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos (ieskaitot saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātos aktīvus):

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība					
2004. gada 31. decembrī	18,040	1,212	21,234	23,055	63,541
Gada laikā iegādāti	458	1,035	7,809	3,677	12,979
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	33	137	170
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(3,027)	(205)	(6,777)	(2,121)	(12,130)
2005. gada 31. decembrī	15,471	2,042	22,299	24,748	64,560
Uzkrātais nolietojums					
2004. gada 31. decembrī	1,744	599	4,857	12,739	19,939
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	12	40	52
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	486	227	4,675	3,312	8,700
Nolietojuma norakstīšana	(658)	(149)	(3,001)	(1,941)	(5,749)
2005. gada 31. decembrī	1,572	677	6,543	14,150	22,942
Atlikusī vērtība					
2004. gada 31. decembrī	16,296	613	16,377	10,316	43,602
2005. gada 31. decembrī	13,899	1,365	15,756	10,598	41,618

Nākamā tabula atspoguļo 2005. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība					
2004. gada 31. decembrī	18,040	1,169	1,641	20,398	41,248
Gada laikā iegādāti	458	959	37	3,230	4,684
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(3,027)	(204)	(427)	(2,004)	(5,662)
2005. gada 31. decembrī	15,471	1,924	1,251	21,624	40,270
Uzkrātais nolietojums					
2004. gada 31. decembrī	1,744	567	771	11,853	14,935
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	486	215	293	2,786	3,780
Nolietojuma norakstīšana	(658)	(149)	(375)	(1,858)	(3,040)
2005. gada 31. decembrī	1,572	633	689	12,781	15,675
Atlikusī vērtība					
2004. gada 31. decembrī	16,296	602	870	8,545	26,313
2005. gada 31. decembrī	13,899	1,291	562	8,843	24,595

2005. gada oktobrī Banka pārdeva nekustamo īpašumu, kas tai piederēja Rīgā, Pils ielā 23, un iepriekš tika izmantots Bankas centrālās pārvaldes vajadzībām. Nekustamā īpašuma atlikusī bilances vērtība Ls 2.2 milj. apmērā ir atspoguļota sadaļā "Zeme un ēkas" un pārdošanas rezultātā gūtā peļņa Ls 4.5 milj. apmērā peļņas un zaudējumu aprēķinā sadaļā "Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas".

Ēku sākotnējā vērtība 2005. gada 31. decembrī ir noteikta, pamatojoties uz ēku bilances vērtību 1993. gada 28. septembrī (Bankas reģistrēšanas datumā), ņemot vērā visas vēlākās iegādes, pārdošanas, norakstīšanas un pārgrupēšanas.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Iepriekš norādītie iznomātie aktīvi, kur Koncerns ir iznomātājs, ietver līdzekļus, ko Koncerna uzņēmums iznomājis trešajām personām saskaņā ar nomu bez izpirkuma tiesībām:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	Koncerns	Koncerns
	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība		
1. janvārī	23,683	22,030
Gada laikā iegādāti	12,296	8,084
Gada laikā pārdoti un norakstīti	<u>(7,734)</u>	<u>(6,431)</u>
31. decembrī	28,245	23,683
Uzkrātais nolietojums		
1. janvārī	7,014	4,838
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	4,413	4,851
Nolietojuma norakstīšana	<u>(3,704)</u>	<u>(2,675)</u>
31. decembrī	7,723	7,014
Atlikusī vērtība		
31. decembrī	<u><u>20,522</u></u>	<u><u>16,669</u></u>

Vadoties pēc piesardzības principa, prasība par neatceļamas nomas bez izpirkuma tiesībām maksājumiem ir šāda:

	<u>31/12/06</u>	<u>31/12/05</u>
	Koncerns	Koncerns
	Ls '000	Ls '000
Līdz 1 gadam	4,291	3,547
1 – 5 gadi	9,307	5,213
Vairāk nekā 5 gadi	<u>46</u>	<u>-</u>
Kopā minimālie nomas līgumu maksājumi	<u><u>13,644</u></u>	<u><u>8,760</u></u>

26. pielikums Izlaistie parāda vērtspapīri

	<u>31/12/06</u>		<u>31/12/05</u>	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Noguldījumu sertifikāti	1,975	1,975	3,394	3,394
Izlaistie parāda vērtspapīri kopā	<u><u>1,975</u></u>	<u><u>1,975</u></u>	<u><u>3,394</u></u>	<u><u>3,394</u></u>

2006. gadā bija spēkā divas Noguldījumu sertifikātu programmas, kas dod iespēju emitēt noguldījumu sertifikātus latos, USD un EUR kopsummā par 30 milj. latu.

2006. gadā vidējā procentu likme izlaistajiem parāda vērtspapīriem bija 3.2% (4.4%).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. pielikums Saistības pret kredītiestādēm

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	1,181,721	962,346	829,781	819,103
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	136,648	136,648	39,881	39,881
Saistības pret pārējās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	10,880	10,880	9,068	9,068
Saistības pret kredītiestādēm kopā	1,329,249	1,109,874	878,730	868,052

Nākamā tabula atspoguļo saistības pret kredītiestādēm sadalījumā pēc saistību termiņa:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības uz pieprasījumu	33,379	33,379	119,330	119,330
Termiņsaistības	1,295,870	1,076,495	759,400	748,722
Saistības pret kredītiestādēm kopā	1,329,249	1,109,874	878,730	868,052

Saistības pret SEB grupas uzņēmumiem atspoguļotas pārskata 39. pielikumā.

2006. gadā vidējā likme saistībām pret kredītiestādēm bija 3.4% (2.8%).

28. pielikums Noguldījumi

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldījuma termiņš:</i>				
Pieprasījuma noguldījumi	844,236	845,087	508,233	508,981
Termiņnoguldījumi	324,056	324,451	332,190	332,647
Noguldījumi kopā	1,168,292	1,169,538	840,423	841,628

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja veids:</i>				
Privātuzņēmumi	429,532	430,778	345,348	346,553
Privātpersonas	553,654	553,654	388,361	388,361
Valsts uzņēmumi	64,853	64,853	50,209	50,209
Centrālā valdība	5,329	5,329	5,577	5,577
Pašvaldības	87,132	87,132	36,604	36,604
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	27,792	27,792	14,324	14,324
Noguldījumi kopā	1,168,292	1,169,538	840,423	841,628

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja rezidences vieta:</i>				
Rezidenti	1,127,176	1,128,422	804,770	805,975
Nerezidenti	41,116	41,116	35,653	35,653
Noguldījumi kopā	1,168,292	1,169,538	840,423	841,628

2006. gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 1.9% (1.7%).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. pielikums Apdrošināšanas līgumi

Atlikums bilancē veidojas no Koncerna dzīvības apdrošināšanas meitasuzņēmuma SEB Dzīvības apdrošināšana apdrošināšanas līgumiem un investīciju līgumiem:

	31/12/06			31/12/05		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
Dzīvības apdrošināšanas rezerves	11,023	(50)	10,973	7,652	(16)	7,636
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	222	(27)	195	55	(10)	45
Nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	16	-	16	1	-	1
Finanšu saistības no investīciju līgumiem	667	-	667	-	-	-
	11,928	(77)	11,851	7,708	(26)	7,682

Nākamajā tabulā atspoguļotas izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs par periodu, kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā:

	2006			2005		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	7,652	(16)	7,636	-	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	-	6,308	(5)	6,303
Neto pieaugums periodā	3,371	(34)	3,337	1,344	(11)	1,333
31. decembrī	11,023	(50)	10,973	7,652	(16)	7,636

Nākamajā tabulā atspoguļota dzīvības apdrošināšanas rezervju izmaiņu analīze:

	2006			2005		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	7,652	(16)	7,636	-	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	-	6,308	(5)	6,303
Parakstītās prēmijas	4,859	(89)	4,770	1,521	(17)	1,504
Saistību samazinājums par izmaksām nāves gadījumos, anulētajiem un pārtrauktajiem līgumiem	(778)	35	(743)	(306)	-	(306)
Garantētās likmes efekts rezervju pieaugumā	183	-	183	103	-	103
Samazinājums par atskaitītajām komisijām	(923)	20	(903)	(196)	6	(190)
Pārējās izmaiņas	30	-	30	222	-	222
31. decembrī	11,023	(50)	10,973	7,652	(16)	7,636

Pārējās izmaiņas 2006. gadā iekļauj pieaugumu rezervēs par 30 tūkst. latu sakarā ar papildu peļņas piešķiršanu apdrošināšanas ņēmējiem un 2005. gadā - pieaugumu rezervēs par 30 tūkst. latu sakarā ar papildu peļņas piešķiršanu apdrošināšanas ņēmējiem un 192 tūkst. latu sakarā ar rezervju pārrēķinu, izmantojot Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās diskonta likmes.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. pielikums Apdrošināšanas līgumi (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļotas izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs par periodu, kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā:

	2006			2005		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	55	(10)	45	-	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	-	28	(6)	22
Neto pieaugums periodā	167	(17)	150	27	(4)	23
31. decembrī	222	(27)	195	55	(10)	45

Nākamajā tabulā atspoguļotas izmaiņas nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs par periodu, kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā:

	2006			2005		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	1	-	1	-	-	-
Neto pieaugums periodā	15	-	15	1	-	1
31. decembrī	16	-	16	1	-	1

Nākamajā tabulā atspoguļotas izmaiņas investīciju līgumos par periodu, kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā:

	2006		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	-	-	-
Neto izmaiņa finanšu saistību patiesajā vērtībā	(11)	-	(11)
Investīciju ienākums no aktīviem, kas sedz finanšu saistības	11	-	11
Administratīvie ieņēmumi no Investīciju līgumiem	6	-	6
31. decembrī	6	-	6

Apdrošināšanas saistību apjoms ir atkarīgs no izmantotajiem pamata pieņēmumiem. Izmaiņas pamata pieņēmumos var radīt izmaiņas saistību apjomā, kas var radīt ieņēmumus vai zaudējumus peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Apdrošināšanas saistības ir noteiktas, pamatojoties uz pieņēmumiem, ko nosaka mirstības tabulas, pieņēmumiem par saslimstībām, un pielietotajām diskonta likmēm.

Atkarībā no produktu veida, Koncerns lieto Latvijas Centrālās statistikas pārvaldes mirstības tabulas 2000. un 1992. gadam, Latvijas Republikas Veselības ministrijas un Medicīnas tehnoloģiju aģentūras statistiskos datus 1992. gadam, kā arī Koncerna paša mirstības statistiskos datus 1992.-1994. gadam. Saslimstības pieņēmumiem tiek izmantoti Latvijas Republikas Veselības ministrijas un Medicīnas tehnoloģiju aģentūras statistiskie dati 1992. gadam.

Apdrošināšanas saistības tiek noteiktas izmantojot diskonta likmes atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas nosaka, ka diskonta likme nedrīkst būt lielāka par mazāko no sekojošām likmēm: 3% vai 60% no Latvijas Republikas ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīguma, vai 66% no dzīvības apdrošināšanas uzņēmuma ieguldījumu ienesīguma iepriekšējā pārskata gadā. Pielietojamā diskonta likme visvairāk svārstās atkarībā no izmaiņām ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīgumā. 2006. gada 31. decembrī pielietotā diskonta likme bija 2.6% (2.1%).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. pielikums Atliktā ienākuma nodokļa saistības

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	2006		2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Sākuma atlikums	3,000	1,899	3,104	1,968
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	(88)	-
Izmaiņas attiecināmas uz 2005. gadu	23	23	-	-
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām pieaugums / (samazinājums)	(118)	(593)	(16)	(69)
Uzkrājumi atliktā nodokļa saistībām kopā	2,905	1,329	3,000	1,899

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības attiecas uz sekojošiem posteņiem:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Atliktā nodokļa saistības	3,896	2,284	4,029	2,741
Nolietojuma atšķirības	3,352	1,740	3,928	2,640
Citas atšķirības nodokļu bāzē	544	544	101	101
Atliktā nodokļa aktīvi	991	955	1,029	842
Nodokļa mērķiem neatskaitāmi uzkrājumi	306	306	305	305
Uzkrājumi atvaļinājumiem	110	105	107	96
Uzkrājumi prēmijām	344	313	245	221
Zaudējumi, kas sedzami turpmākajos periodos	231	231	372	220
Uzkrājums atliktā nodokļa saistībām	2,905	1,329	3,000	1,899

Atliktā nodokļa saistības netiek aprēķinātas attiecībā uz pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi, jo šajos ieguldījumos ietilpst publiskā apgrozībā esoši vērtspapīri, un attiecībā uz šiem vērtspapīriem radusies peļņa saskaņā ar Latvijas likumdošanu netiek aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli.

31. pielikums Subordinētās saistības

Banka ir noslēgusi līgumus ar Skandināviska Enskilda Banken AB par subordinēto kredītu saņemšanu. 2006. gada 31. decembrī ASV dolāru un eiro valūtās piešķirtie subordinētie kredīti ar mainīgu procentu likmi bija ekvivalenti Ls 62,017 tūkst. (Ls 29,989 tūkst.). ASV dolāru saistību atmaksas termiņš ir līdz 2012. gadam, eiro – līdz 2013. -2016. gadam. Minēto saistību vidējā procentu likme 2006. gadā bija 5.5% (4.6%).

32. pielikums Apmaksātais pamatkapitāls (lielākie akcionāri)

Pārskata gada beigās Bankas lielākie akcionāri bija:

	31/12/06		31/12/05	
	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Skandināviska Enskilda Banken AB	36,686	98.87	36,683	98.86
GDR (Bankas akciju) īpašnieki (depozitārijs - Bank of New York)	121	0.33	121	0.33
Pārējie akcionāri	299	0.80	302	0.81
Kopā	37,106	100.00	37,106	100.00

2006. gada 31. decembrī reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 37,106 tūkst. (37,106 tūkst.) parastajās akcijās ar vienādām balsis tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtība ir 1 (1) lats.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. pielikums Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Iespējamās saistības				
Izsniegtās garantijas	60,495	60,495	39,750	39,750
Neatsaucamie akreditīvi	7,496	7,496	2,900	2,900
Iespējamās saistības kopā	67,991	67,991	42,650	42,650
Esošās finansiālās saistības				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	204,949	159,540	134,541	113,947
Līgumsaistības par kapitālieguldījumu veikšanu un citas līgumsaistības	525	525	825	825
Esošās finansiālās saistības kopā	205,474	160,065	135,366	114,772

Uz 2006. gada 31. decembri Koncerns bija iesaistīts vairākās tiesvedības prāvās. Nekādi uzkrājumi saistībām nav veidoti, jo saskaņā ar juristu viedokli ir maz ticams, ka Koncernam šo prāvu rezultātā var rasties būtiski zaudējumi.

Aktīvi 120 tūkst. latu (148 tūkst. latu) apmērā ir iekļāti drošības depozītos, kas saistīti ar dalību nākotnes līgumu un fondu biržās.

34. pielikums Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerns ar sava aktīvu pārvaldīšanas meitasuzņēmuma SEB Unifondi starpniecību klientu vārdā pārvalda īstermiņa un ilgtermiņa ieguldījumu aktīvus. Aktīvu pārvaldīšanas operācijas iekļauj fondu portfeļu pārvaldīšanu, ieskaitot Latvijas 2. un 3.līmeņa pensiju fondus, individuālo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanu un Bankas fiksētā ienākuma vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanu EUR valūtā.

	31/12/06	31/12/05
	Koncerns Ls '000	Koncerns Ls '000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Noguldījumi bankās	54,589	18,750
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	51,871	25,271
Akcijas	897	4,821
Ieguldījumu fondi	8,047	1,725
Nekustamais īpašums	1,615	692
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	117,019	51,259

35. pielikums Nauda un tās ekvivalenti

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	169,423	169,423	80,993	80,993
Noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	133,727	133,546	74,464	73,997
Nauda un tās ekvivalenti kopā	303,150	302,969	155,457	154,990

Prasības pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. 2006.gada decembrī obligāto rezervju norma bija 161,447 tūkst. latu (78,815 tūkst. latu).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. pielikums Valūtu analīze

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2006. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Ls Ls '000	USD Ls '000	EUR Ls '000	Citas valūtas Ls '000	Kopā Ls '000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	160,791	2,158	4,405	2,069	169,423
Prasības pret kredītiestādēm	31,864	35,648	135,593	9,599	212,704
Izsniegtie kredīti	697,186	91,682	1,405,647	4,139	2,198,654
Tirgojamie vērtspapīri	14,298	2,406	16,008	2,757	35,469
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	2,895	422	396	800	4,513
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	34,397	317	52,087	-	86,801
Atvasinātie finanšu instrumenti	787	45	1,892	-	2,724
Ieguldījuma īpašumi	220	-	-	-	220
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	13,991	-	-	-	13,991
Nemateriālie aktīvi	9,495	-	-	-	9,495
Pamatlīdzekļi	31,828	-	-	-	31,828
Pārējie aktīvi	7,338	94	565	32	8,029
Kopā aktīvi	1,005,090	132,772	1,616,593	19,396	2,773,851
Saistības, kapitāls un rezerves					
Izlaistie parāda vērtspapīri	1,975	-	-	-	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	74,203	6,566	1,243,146	5,334	1,329,249
Noguldījumi	793,453	91,715	271,169	11,955	1,168,292
Atvasinātie finanšu instrumenti	635	53	1,737	-	2,425
Apdrošināšanas līgumi	9,303	1,070	1,478	-	11,851
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	1,627	-	-	-	1,627
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	2,905	-	-	-	2,905
Pārējās saistības	11,541	623	4,596	220	16,980
Subordinētās saistības	-	8,632	53,385	-	62,017
Kapitāls un rezerves	176,647	317	(434)	-	176,530
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,072,289	108,976	1,575,077	17,509	2,773,851
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(67,199)</i>	<i>23,796</i>	<i>41,516</i>	<i>1,887</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	6,187	17,568	18,019	1,162	42,936
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	93,516	1,615	55,559	10	150,700
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā	99,703	19,183	73,578	1,172	193,636
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	179	17,410	24,493	895	42,977
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	51,867	26,596	70,967	1,244	150,674
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā	52,046	44,006	95,460	2,139	193,651
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>47,657</i>	<i>(24,823)</i>	<i>(21,882)</i>	<i>(967)</i>	<i>(15)</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(19,542)	(1,027)	19,634	920	(15)
2005. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	792,545	212,790	900,871	11,393	1,917,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	779,810	276,867	849,433	11,489	1,917,599
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>12,735</i>	<i>(64,077)</i>	<i>51,438</i>	<i>(96)</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>15,750</i>	<i>64,985</i>	<i>(81,001)</i>	<i>1,239</i>	<i>973</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	28,485	908	(29,563)	1,143	973

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. pielikums Valūtu analīze (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2006. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Ls Ls '000	USD Ls '000	EUR Ls '000	Citas valūtas Ls '000	Kopā Ls '000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	160,791	2,158	4,405	2,069	169,423
Prasības pret kredītiestādēm	25,314	35,200	135,391	9,599	205,504
Izsniegtie kredīti	654,555	91,439	1,233,903	4,089	1,983,986
Tirgojamie vērtspapīri	14,298	2,406	16,008	2,757	35,469
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	34,268	317	52,087	-	86,672
Atvasinātie finanšu instrumenti	798	45	1,892	-	2,735
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	13,991	-	-	-	13,991
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	8,786	-	-	-	8,786
Nemateriālie aktīvi	6,431	-	-	-	6,431
Pamatlīdzekļi	10,881	-	-	-	10,881
Pārējie aktīvi	2,881	88	305	22	3,296
Kopā aktīvi	932,994	131,653	1,443,991	18,536	2,527,174
Saistības, kapitāls un rezerves					
Izlaistie parāda vērtspapīri	1,975	-	-	-	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	74,203	6,566	1,023,771	5,334	1,109,874
Noguldījumi	794,699	91,715	271,169	11,955	1,169,538
Atvasinātie finanšu instrumenti	917	53	1,737	-	2,707
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	1,436	-	-	-	1,436
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	1,329	-	-	-	1,329
Pārējās saistības	5,135	271	642	188	6,236
Subordinētās saistības	-	8,632	53,385	-	62,017
Kapitāls un rezerves	172,179	317	(434)	-	172,062
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,051,873	107,554	1,350,270	17,477	2,527,174
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(118,879)</i>	<i>24,099</i>	<i>93,721</i>	<i>1,059</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	6,187	17,568	18,019	1,162	42,936
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	135,384	2,057	55,559	10	193,010
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā	141,571	19,625	73,578	1,172	235,946
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	179	17,410	24,493	895	42,977
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	52,297	26,596	113,135	1,244	193,272
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā	52,476	44,006	137,628	2,139	236,249
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>89,095</i>	<i>(24,381)</i>	<i>(64,050)</i>	<i>(967)</i>	<i>(303)</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(29,784)	(282)	29,671	92	(303)
2005. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	767,295	211,838	896,490	10,667	1,886,290
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	757,933	276,781	839,937	11,639	1,886,290
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>9,362</i>	<i>(64,943)</i>	<i>56,553</i>	<i>(972)</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>15,750</i>	<i>64,985</i>	<i>(81,001)</i>	<i>1,239</i>	<i>973</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	25,112	42	(24,448)	267	973

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. pielikums Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2006 gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<u>Aktīvi</u>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	169,423	-	-	-	-	169,423
Prasības pret kredītiestādēm	-	201,889	1,885	1,120	3,229	4,581	212,704
Izsniegtie kredīti	13,347	106,340	119,817	292,571	402,174	930,835	2,198,654
Tirgojamie vērtspapīri	-	-	100	965	115	7,736	35,469
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	39	437	4,513
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	-	-	5,639	1,139	58,294	86,801
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	648	49	152	27	1,848	2,724
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	220	220
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	13,991	-	-	13,991
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	9,495	9,495
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	31,828	31,828
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	8,029	8,029
Kopā aktīvi	13,347	478,300	121,851	314,438	406,723	1,003,731	435,461
<u>Saistības, kapitāls un rezerves</u>							
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	-	1,975	-	-	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	-	157,806	5,041	70,680	16,918	1,064,748	14,056
Noguldījumi	-	926,703	105,386	40,407	54,676	41,120	1,168,292
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	447	324	23	5	1,626	2,425
Apdrošināšanas līgumi	-	741	86	570	585	5,337	4,532
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	1,627	1,627
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	2,905	2,905
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	16,980	16,980
Subordinētās saistības	-	244	135	-	-	61,638	62,017
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	176,530	176,530
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	1,085,941	110,972	113,655	72,184	1,112,831	278,268
Likviditāte	13,347	(607,641)	10,879	200,783	334,539	(109,100)	157,193
<u>2005. gada 31. decembrī</u>							
Kopā aktīvi	5,384	262,711	122,061	160,784	311,130	813,299	242,230
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	770,919	97,325	59,749	93,325	707,523	188,758
Likviditāte	5,384	(508,208)	24,736	101,035	217,805	105,776	53,472

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. pielikums Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2006 gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas								
Banku	-	169,423	-	-	-	-	-	169,423
Prasības pret kredītiestādēm	-	200,752	883	152	2,361	1,356	-	205,504
Izsniegtie kredīti	4,605	90,289	100,179	272,931	407,909	784,092	323,981	1,983,986
Tirgojamie vērtspapīri	-	-	100	965	115	7,736	26,553	35,469
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	-	-	5,639	1,139	58,294	21,600	86,672
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	648	49	163	27	1,848	-	2,735
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	13,991	-	-	-	13,991
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	8,786	8,786
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,431	6,431
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	10,881	10,881
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,296	3,296
Kopā aktīvi	4,605	461,112	101,211	293,841	411,551	853,326	401,528	2,527,174
<u>Saistības, kapitāls un rezerves</u>								
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	-	1,975	-	-	-	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	-	154,543	5,041	70,680	15,161	850,393	14,056	1,109,874
Noguldījumi	-	927,556	105,719	40,467	54,676	41,120	-	1,169,538
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	730	324	22	5	1,626	-	2,707
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,436	1,436
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,329	1,329
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	6,236	6,236
Subordinētās saistības	-	244	135	-	-	-	61,638	62,017
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	172,062	172,062
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	1,083,073	111,219	113,144	69,842	893,139	256,757	2,527,174
Likviditāte	4,605	(621,961)	(10,008)	180,697	341,709	(39,813)	144,771	-
<u>2005. gada 31. decembrī</u>								
Kopā aktīvi	2,038	247,041	101,338	146,176	289,078	877,761	222,858	1,886,290
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	769,282	97,207	59,683	91,280	696,914	171,924	1,886,290
Likviditāte	2,038	(522,241)	4,131	86,493	197,798	180,847	50,934	-

AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. pielikums Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2006. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	21,000	-	-	-	-	-	148,423	169,423
Prasības pret kredītiestādēm	204,379	3,047	1,109	802	2,957	-	410	212,704
Izsniegtie kredīti	798,189	1,091,098	112,911	89,651	85,194	645	20,966	2,198,654
Tirgojamie vērtspapīri	68	6,284	1,491	54	6,567	20,362	643	35,469
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	39	437	2,462	1,575	4,513
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	35,158	5,639	1,139	23,135	21,154	576	86,801
Atvasinātie finanšu instrumenti	648	49	152	27	1,848	-	-	2,724
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	-	220	220
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	13,991	13,991
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	9,495	9,495
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	31,828	31,828
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	8,029	8,029
Kopā aktīvi	1,024,284	1,135,636	121,302	91,712	120,138	44,623	236,156	2,773,851
Saistības								
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	1,975	-	-	-	-	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	541,757	468,891	260,438	50,301	-	-	7,862	1,329,249
Noguldījumi	925,439	105,386	40,407	54,676	41,120	-	1,264	1,168,292
Atvasinātie finanšu instrumenti	447	324	23	5	1,626	-	-	2,425
Apdrošināšanas līgumi	741	86	570	585	5,337	4,532	-	11,851
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,627	1,627
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	2,905	2,905
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	16,980	16,980
Subordinētās saistības	30,923	30,714	-	-	-	-	380	62,017
Kopā saistības	1,499,307	605,401	303,413	105,567	48,083	4,532	31,018	2,597,321
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	176,530	176,530
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,499,307	605,401	303,413	105,567	48,083	4,532	207,548	2,773,851
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(475,023)	530,235	(182,111)	(13,855)	72,055	40,091	28,608	-
2005. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	648,774	845,825	57,466	52,372	113,267	38,740	161,155	1,917,599
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	943,022	658,532	61,198	42,069	50,729	2,680	159,369	1,917,599
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(294,248)	187,293	(3,732)	10,303	62,538	36,060	1,786	-

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. pielikums Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2006. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	21,000	-	-	-	-	-	148,423	169,423
Prasības pret kredītiestādēm	203,110	2,060	152	-	-	-	182	205,504
Izsniegtie kredīti	587,394	1,091,054	112,745	89,652	86,394	645	16,102	1,983,986
Tirgojamie vērtspapīri	68	6,284	1,491	54	6,567	20,362	643	35,469
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	35,158	5,639	1,139	23,135	21,028	573	86,672
Atvasinātie finanšu instrumenti	648	49	163	27	1,848	-	-	2,735
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	13,991	13,991
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	8,786	8,786
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,431	6,431
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	10,881	10,881
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,296	3,296
Kopā aktīvi	812,220	1,134,605	120,190	90,872	117,944	42,035	209,308	2,527,174
Saistības								
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	1,975	-	-	-	-	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	323,888	468,891	260,438	50,301	-	-	6,356	1,109,874
Noguldījumi	926,290	105,719	40,467	54,676	41,120	-	1,266	1,169,538
Atvasinātie finanšu instrumenti	730	324	22	5	1,626	-	-	2,707
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,436	1,436
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,329	1,329
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	6,236	6,236
Subordinētās saistības	30,923	30,714	-	-	-	-	380	62,017
Kopā saistības	1,281,831	605,648	302,902	104,982	42,746	-	17,003	2,355,112
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	172,062	172,062
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,281,831	605,648	302,902	104,982	42,746	-	189,065	2,527,174
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(469,611)	528,957	(182,712)	(14,110)	75,198	42,035	20,243	-
2005. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	633,395	845,703	58,652	58,069	111,700	36,974	141,797	1,886,290
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	932,736	658,414	61,132	41,781	47,148	-	145,079	1,886,290
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(299,341)	187,289	(2,480)	16,288	64,552	36,974	(3,282)	-

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. pielikums Darījumi ar saistītām personām

Par *saistītām personām* tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Bankas darbību un vadošie darbinieki (ieskaitot padomes un valdes locekļus, filiāļu pārvaldniekus, patstāvīgo struktūrvienību vadītājus, un viņu tuvus radniekus), kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības.

Nākamā tabula atspoguļo vadošiem darbiniekiem izsniegto kredītu atlikumus:

	Nosacījumi %	31/12/06		31/12/05	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Izsniegtie kredīti kopā	2.70-6.83	7,196	7,196	2,573	2,573

Prasības pret saistītām kredītiestādēm:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Korespondējošie konti mātesbankā	853	853	885	885
Korespondējošie konti citās SEB grupas kredītiestādēs	71	71	111	111
Korespondējošie konti kopā	924	924	996	996
Termiņdepozīti mātesbankā	88,619	88,619	59,385	59,385
Termiņdepozīti citās SEB grupas kredītiestādēs	98	98	468	468
Termiņdepozīti kopā	88,717	88,717	59,853	59,853
Prasības pret saistītām kredītiestādēm kopā	89,641	89,641	60,849	60,849

Saistības pret saistītām kredītiestādēm:

	31/12/06		31/12/05	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Mātesbankas korespondējošais konts Bankā	540	540	110	110
Citu SEB grupas kredītiestāžu korespondējošie konti Bankā	2,472	2,472	4,307	4,307
Korespondējošie konti kopā	3,012	3,012	4,417	4,417
Termiņdepozīti no mātesbankas	87,735	87,735	112,265	112,265
Depozīti no citām SEB grupas kredītiestādēm	3,917	3,917	4,722	4,722
Ilgtermiņa kredīti no mātesbankas	1,081,942	869,724	699,331	699,331
Subordinētās saistības	62,017	62,017	29,989	29,989
Saistības pret saistītajām kredītiestādēm kopā	1,238,623	1,026,405	850,724	850,724

**AS SEB Latvijas Unibanka
2006. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. pielikums Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

Nākamā tabulā atspoguļoti Bankas ieņēmumu / izdevumu darījumi ar saistītiem uzņēmumiem:

	2006		2005	
	Mātes- banka Ls '000	Citi uzņēmumi Ls '000	Mātes- banka Ls '000	Citi uzņēmumi Ls '000
Procentu ieņēmumi no naudas tirgus darījumiem	4,189	9	272	4
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem	575	78	-	8
Procentu ieņēmumi no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	140	-	-	-
Komisijas naudas ieņēmumi	171	11	90	38
Nomas ieņēmumi	-	3	-	8
Maksa par pakalpojumiem	40	10	-	18
Procentu izdevumi par subordinēto kapitālu	(2,004)	-	(743)	-
Procentu izdevumi par kredītresursiem	(25,964)	-	(13,333)	(60)
Procentu izdevumi par noguldījumiem	(3,330)	(182)	-	(9)
Procentu izdevumi par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(180)	-	-	-
Komisijas naudas izdevumi	(73)	(47)	-	(34)
Maksa par konsultācijām, semināriem, kursiem	(520)	(166)	(471)	(17)
Apdrošināšanas prēmijas	(15)	(153)	-	(171)
Kopā	(26,971)	(437)	(14,185)	(215)

2001. gada 27. decembrī Banka noslēdza vienošanos ar meitasuzņēmumu SIA Unilīzings, atbilstoši kurai Banka reizi ceturksnī novērtē tās līzings un faktoringa portfeli. Ja līzings vai faktoringa darījums tiek atzīts par šaubīgu, SIA Unilīzings cedē minētos šaubīgos darījumus Bankai. Banka 2006. gadā ir izveidojusi uzkrājumus Ls 762 tūkst. (Ls 669 tūkst.) apmērā, lai varētu segt savas saistības saskaņā ar šo vienošanos.

40. pielikums Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas Koncerna bilanci netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības šādi:

	31/12/06		31/12/05	
	Uzskaites vērtība Ls '000	Patiesā vērtība Ls '000	Uzskaites vērtība Ls '000	Patiesā vērtība Ls '000
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	212,704	213,128	110,637	111,030
Izsniegtie kredīti	2,198,654	2,198,654	1,573,959	1,575,044
Saistības				
Izlaistie parāda vērtspapīri	1,975	1,975	3,394	3,385
Saistības pret kredītiestādēm	1,329,249	1,329,141	878,730	878,721
Noguldījumi	1,168,292	1,180,065	840,423	851,182

Nosakot atšķirības starp uzskaites un patiesajām vērtībām, vadība pielieto diskontēto naudas plūsmas analīzi tiem finanšu aktīviem un pasīviem, kuriem likmes ir fiksētas fiksētos termiņos. Visi posteņi, kuriem procentu likmes ir piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, netiek pārrēķināti; to uzskaites vērtība tiek uzskaita par vienādu ar patieso vērtību.