

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Saturs

Bankas padomes un valdes ziņojums	2 – 3
Bankas padome un valde	4
Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Balance un ārpusbilances posteņi	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikumi	11 – 39

A/s “Latvijas Unibanka”
Pils iela 23, Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: (371) 721 5535
721 2808
fakss: (371) 782 0332
Reģistrācijas numurs: LV 4000 315 1743

A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats

Bankas padomes un valdes ziņojums

2003. gads bijis straujš Latvijas tautsaimniecības attīstības gads, ko pamatā apliecina 7.4% IKP pieaugums gada pirmajos deviņos mēnešos (~7.3% prognoze visam gadam). Atbilstoši kopējai situācijai valsts ekonomikā ar gandarījumu varam ziņot arī par sekmīgiem visas Unibankas grupas darbības rezultātiem 2003. gadā, kurš turklāt ir bijis Bankai nozīmīgs vēl ar to, ka 28. septembrī apritēja 10 gadi kopš Unibanka uzsāka savu darbību.

Pagājušais gads ir iezīmējis izmaiņas Unibankas vadībā. Gada beigās pēc ilgāka laika rūpīgām pārdomām Bankas prezidents un valdes priekšsēdētājs Andris Bērziņš izteica vēlmi atstāt savus līdžinājos amatus Unibankā no 2004. gada sākuma. Desmit gadus, kopš Unibanka ir dibināta un tās prezidents bijis Andris Bērziņš, Banka ir kļuvusi ne vien par spēcīgu un sekmīgi darbojošos uzņēmumu, bet arī nenoliedzami vienu no ietekmīgākajiem visas valsts finanšu sektorā. Mēs izsakām pateicību Andrim Bērziņam par viņa milzīgo ieguldījumu Unibankas attīstībā kopš 1993. gada un esam gandarīti, ka viņš sadarbību ar SEB grupu turpinās padomnieka statusā. Unibankas padome par jauno Unibankas prezidentu un valdes priekšsēdētāju ir apstiprinājusi Viesturu Neimani, savukārt par valdes priekšsēdētāja pirmo vietnieku un vecāko viceprezidentu - Aināru Ozolu. Kopā ar vēl diviem valdes locekļiem / viceprezidentiem - finanšu direktoru Benu Vilsonu un kredītēšanas bloka vadītāju Robertu Berni jaunā valde četru cilvēku sastāvā darbu sāka no 2004. gada 6. janvāra.

Pārskata gada laikā turpināja augt to klientu skaits, kas ir izvēlējušies Unibanku par savu banku - šobrīd vairāk nekā 552 tūkstoši privātpersonu un Latvijas uzņēmumu ir Bankas sadarbības partneri. 2003. gada beigās Unibanka apkalpoja 42 495 klientus/juridiskas personas (9% pieaugums, salīdzinot ar 2002. gada beigām) un 510 369 klientus/privātpersonas (17% pieaugums) - no tiem vairāk nekā 320 tūkstošus maksājumu karšu lietotājus (14% pieaugums kopš pagājušā gada beigām) un 110 tūkstošus interneta bankas (*ibankas*) lietotājus (50% pieaugums).

Unibankas grupas pamatdarbības ieņēmumi 2003. gadā bija Ls 46.9 milj., kas ir par 13% vairāk nekā 2002. gadā. Grupas 2003. gada pirmsnodokļu peļņa ir Ls 15.6 milj. (par 5% vairāk nekā 2002. gadā), neto peļņa ir Ls 13.3 milj. (par 2% mazāk nekā 2002. gadā). Aktīvu un kapitāla atdeve pārskata periodā attiecīgi bija 1.7% un 17.4%.

Grupā aktīvi gada laikā pieauguši par 23% līdz Ls 874.2 milj. Gada beigās Unibankas grupas apkalpošanā joprojām bija lielākais kredītportfelis Latvijas komercbanku sektorā, kas divpadsmit mēnešos palielinājies par 29% līdz Ls 686.8 milj. (bruto), vienlaikus saglabājot labu kvalitāti (Bankas kredītportfelī ir tikai 3% nestandarta kredītu). Klientu noguldījumi Unibankā pieauguši par 30% un decembra beigās bija Ls 498.9 milj.

Ar mērķi nostiprināt savas pozīcijas privāto un korporatīvo klientu apkalpošanā, vairot klientu uzticību Bankai, Unibanka 2003.gadā turpināja aktīvi strādāt pie pakalpojumu klāsta tālākas attīstīšanas, tā izplatīšanas tehnoloģiju modernizēšanas un dažādošanas, kā arī apkalpošanas servisa pilnveidošanas.

Paredzot strauju pieprasījuma pieaugumu aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumiem, Unibanka pārskata gadā sāka paplašināt savu darbību investīciju un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumu tirgū, 2003. gada maijā iegādājoties vienu no vadošajām ieguldījumu sabiedrībām Latvijā *Optimus Fondi*, kas jau vairākus gadus ir Unibankas sadarbības partneris 2. līmeņa un privāto pensiju pārvaldīšanā. Tas pēc skaita ir trešais Unibankas meitas uzņēmums līdz ar līzinga kompāniju *Unilīzings* un atklāto pensiju fondu *Unipensija*.

Investīciju jomā Latvijas Unibanka klientiem piedāvā deviņus dažāda riska un ienesīguma SEB ieguldījumu fondus, kā arī ieguldījumu sabiedrības *Optimus fondi* pārvaldītās Naudas tirgus fonda un Nekustamā īpašuma fonda ieguldījumu apliecības, četrus dažādus valsts fondētās pensiju sistēmas ieguldījumu plānus, kā arī divus ieguldījumu plānus (UNI-1 un Eiropensija) privātā pensiju kapitāla uzkrāšanai. Jaunums pārskata gadā ir Unibankas piedāvātās *Baltic Index* fonda un Valsts Obligāciju fondu ieguldījumu apliecības.

Maksājumu karšu piedāvājumā kopš 2003. gada svarīga Unibankas prioritāte ir viedkartes, kuru izsniegšanu Unibanka uzsāka maija sākumā. Astoņu mēnešu laikā Unibanka jau izsniegusi 60 tūkstošus viedkaršu, trīskārt pārsniedzot sākotnēji plānoto skaitu un šobrīd ieņemot vadošo pozīciju šajā tirgū. Unibanka ir pirmā banka Latvijā, kura gatava veikt darījumus ar VISA un Eurocard/Mastercard izdotajām viedkartēm. Tiek veidota arī vienota infrastruktūra viedkaršu pieņemšanai, Unibankai kā pirmajai bankai Latvijā aktīvi uzsākot POS terminālu uzstādīšanu viedkaršu apkalpošanai. Papildinot maksājumu karšu klāstu, no pagājušā gada marta Unibanka sākusi izsniegt arī kredītkartes ar bezprocentu kredīta izmantošanas iespējām līdz 45 dienām.

Izsniedzot kredītus, Unibanka pārskata gadā īpaši aktivizējusi hipotekāro kredītēšanu, kam šobrīd ir ievērojams pieauguma potenciāls. Divpadsmit mēnešos privātpersonām izsniegto hipotekāro kredītu apjoms pieaudzis par Ls 51.3 milj. jeb 138%.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Bankas padomes un valdes ziņojums (turpinājums)

Līdz ar to, ka Latvijā vēl arvien ir liels potenciāls Interneta attīstībai un tā lietotāju skaita pieaugumam, Unibanka saviem klientiem piedāvā arvien plašākas iespējas veikt bankas ikdienas operācijas elektroniski, gan piedāvājot izdevīgākus nosacījumus atsevišķiem produktiem, piesakoties tiem ar *ibankas* starpniecību, gan arī piemērojot samazinātu komisijas maksu pārskaitījumiem, kas veikti elektroniski. Jau vairāk nekā gadu Bankas biznesa procesi un klientu darījumu apstrāde notiek, izmantojot vienotu bankas informācijas sistēmas platformu *Symbols*, kas šobrīd ir modernākā Baltijas valstīs. Lai paplašinātu elektronisko kanālu funkcionalitāti, Unibankā tiek realizēts *netSymbols* projekts, kura ietvaros izstrādātas arī *ibankas* un *Telebankas* jaunas versijas, būtiski pilnveidojot visus attālināto norēķinu risinājumus.

Līdztekus piedāvāto produktu klāsta pilnveidošanai Unibanka pastiprinātu uzmanību pievērš arī klientu apkalpošanas līmeņa paaugstināšanai. No pārskata gada sākuma visās Unibankas filiālēs un norēķinu grupās ir ieviests vienots Kvalitātes standarts, kas konkrēti un detalizēti nosaka Bankas darbinieku uzvedību dažādās klientu apkalpošanas situācijās, un tā mērķis ir nodrošināt un uzturēt augstu un viendabīgu klientu apkalpošanas līmeni visās filiālēs un norēķinu grupās. Kvalitātes standarta izpildes kontrole tiek veikta gan ar dažādām metodēm Bankas iekšienē, gan arī iesaistot klientus.

2003. gads iezīmējies arī ar vēl kādu svarīgu prioritāti Unibankas darbībā - Banka sāka paplašināt savu infrastruktūru Rīgā, dodot klientiem iespēju veikt bankas operācijas tuvāk viņu darba un dzīves vietām. Gada sākumā Unibankai Rīgā bija 8 filiāles, septiņas no tām atradās Daugavas labajā krastā un tikai viena - Āgenskalna filiāle - Daugavas kreisajā krastā. Pamatoti kā potenciālais paplašināšanās virziens tika izvēlēts Daugavas kreisais krasts - Rīgas Kurzemes rajons, kur pagājušogad tika atklāta filiāle "Kurzeme" un vēl divi Klientu apkalpošanas centri. Gada nogalē darbu sāka arī jauns Unibankas Klientu apkalpošanas centrs Pļavniekos, un tuvākajā laikā šajā rajonā plānots atvērt vēl vienu filiāli.

SEB grupas kopējās vērtības - atbildība, pastāvīgums, savstarpēja cieņa un profesionālisms - ir kļuvušas par Unibankas pamatprincipiem gan efektīvas sadarbības veidošanā ar klientiem, gan koleģiālā sadarbībā visas SEB grupas ietvaros. Unibankas 2003. gada darbības rezultāti liecina, ka Banka strādājusi atbilstoši gada sākumā izstrādātajiem plāniem. Unibanka ir apņēmusies pilna turpināt strādāt tā, lai saglabātu savu ietekmi un pozīcijas Latvijas banku sektorā kā vadošā Latvijas biznesa apkalpojošā banka. Banka turpinās sekot vienotai SEB stratēģijai piedāvāt saviem klientiem progresīvu, kvalitatīvu un efektīvu banku pakalpojumu klāstu tā, lai sasniegtu augstu klientu apmierinātības līmeni un kopā ar pārējām SEB grupā ietilpstošajām bankām Baltijā būtu par reģionā vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju.

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

Mats Kjaer
Padomes priekšsēdētājs

Viesturs Neimanis
Prezidents/
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2004. gada 30. janvārī

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Bankas padome un valde

*Apstiprināšanas
datums*

Bankas padome

Mats Kjaer	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 25.02.2002.
Harald Fleetwood	Padomes loceklis	No jauna – 25.02.2002.
Ain Hanschmidt	Padomes loceklis	No jauna – 25.02.2002.
Julius Niedvaras	Padomes loceklis	No jauna – 25.02.2002.
Ann Karlsson	Padomes locekle	No jauna – 25.02.2002.

Bankas valde līdz 2004.gada 5. janvārim (ieskaitot):

Andris Bērziņš	Prezidents/ Valdes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 25.02.2002.
Viesturs Neimanis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks/ Vecākais viceprezidents	Atkārtoti – 25.02.2002.
Benjamin John Ord Wilson	Valdes loceklis/ Viceprezidents	No jauna – 23.10.2003.
Ainārs Ozols	Valdes loceklis/ Viceprezidents	Atkārtoti – 25.02.2002.
Roberts Bernis	Valdes loceklis/ Viceprezidents	No jauna – 25.02.2002.

Bankas valde no 2004. gada 6. janvāra:

Viesturs Neimanis	Prezidents/ Valdes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 18.12.2003.
Ainārs Ozols	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks/ Vecākais viceprezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.
Benjamin John Ord Wilson	Valdes loceklis/ Viceprezidents	No jauna – 23.10.2003.
Roberts Bernis	Valdes loceklis/ Viceprezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.

A/s "Latvijas Unibanka" valdes sastāvā 2003. gada laikā notikušas šādas izmaiņas:

- 1) ar 2003. gada 3. oktobri uz vienošanās pamata Ingrid Madeleine Soderqvist atstāja savu amatu a/s "Latvijas Unibanka" valdē;
- 2) 2003. gada 23. oktobrī a/s "Latvijas Unibanka" padome apstiprina Benjamin John Ord Wilson par a/s "Latvijas Unibanka" valdes locekli;
- 3) 2003. gada 18. decembrī a/s "Latvijas Unibanka" padome apstiprina a/s "Latvijas Unibanka" valdi, kas tādā sastāvā sāk darboties ar 2004. gada 6. janvāri;
- 4) ar 2004. gada 6. janvāri uz vienošanās pamata Andris Bērziņš atstāj savus amatus a/s "Latvijas Unibanka" valdē.

Bankas valdes jaunais sastāvs, ko padome apstiprināja savā 2003. gada 18. decembra sanāksmē, šobrīd ir iesniegts Latvijas Republikas Komercreģistrā.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību

A/s "Latvijas Unibanka" (turpmāk tekstā - Banka) padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 39. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2003. gada 31. decembrī, tā 2003. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2003. gada 31. decembrī un tās 2003. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 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.

A/s "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
2004. gada 30. janvārī

Revidentu ziņojums

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2003. gadu

	Pielikums	2003		2002	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Procentu ieņēmumi	3	45,653	39,947	42,770	38,336
Procentu izdevumi	3	(13,731)	(13,676)	(14,989)	(14,937)
Neto procentu ieņēmumi	3	31,922	26,271	27,781	23,399
Komisijas naudas ieņēmumi	4	14,082	13,482	12,568	11,696
Komisijas naudas izdevumi	4	(2,473)	(2,370)	(2,053)	(1,922)
Neto komisijas naudas ieņēmumi	4	11,609	11,112	10,515	9,774
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	5	2,592	2,632	2,271	2,339
Citi pamatdarbības ieņēmumi	6	808	627	825	692
Pamatdarbības ieņēmumi		46,931	40,642	41,392	36,204
Administratīvie izdevumi	7,8	(21,009)	(19,895)	(18,848)	(17,935)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana		(6,910)	(4,085)	(5,107)	(3,759)
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	9	(5,150)	(5,150)	(4,206)	(4,206)
Ieņēmumi no kredītu uzkrājumu samazināšanās	9	1,713	1,713	1,657	1,657
Neto peļņa/(zaudējumi) no ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas		-	1,974	-	2,475
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		15,575	15,199	14,888	14,436
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(2,266)	(1,890)	(1,337)	(885)
Pārskata gada peļņa		13,309	13,309	13,551	13,551
Peļņa uz akciju (lati uz akciju)	11	0.359	0.359	0.365	0.365

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 39. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuras vārdā tos parakstījuši:

Mats Kjaer
Padomes priekšsēdētājs

Viesturs Neimanis
Prezidents/
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2004. gada 30. janvārī

Pielikumi no 11. līdz 39. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

2003. gada 31. decembra bilance un ārpusbilances posteņi

	Pielikums	31/12/03		31/12/02	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12	34,937	34,937	43,259	43,259
Prasības pret kredītiestādēm	13	41,274	40,977	34,769	34,629
Izsniegtie kredīti	14-17	675,399	676,246	521,676	521,348
Ieguldījumu vērtspapīri	18				
- pieejami pārdošanai		65,856	65,856	61,091	61,091
- turēti līdz termiņa beigām		1,074	1,074	2,178	2,178
Atvasinātie finanšu darījumi	19	1,705	1,705	1,983	1,983
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	20	324	10,835	324	8,482
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	21	7,813	7,485	6,495	6,386
Pamatlīdzekļi	22	36,596	24,697	28,141	20,986
Pārējie aktīvi		5,347	1,723	5,400	2,483
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi, iekļaujot nodokli	23	3,921	2,940	3,996	3,153
Kopā aktīvi		874,246	868,475	709,312	705,978
<u>Pasīvi</u>					
Emitētās obligācijas un citi parāda vērtspapīri	24	12,816	12,816	15,610	15,610
Saistības pret kredītiestādēm	25	248,760	247,412	214,269	214,269
Noguldījumi	26	498,880	499,012	384,176	384,890
Atvasinātie finanšu darījumi	19	1,148	1,148	5,229	5,229
Pārējās saistības	27	4,333	2,097	4,112	1,376
Uzkrātie izdevumi	28	4,493	2,877	3,916	3,004
Atliktās nodokļu saistības	29	2,609	1,906	2,690	2,290
Subordinētās saistības	30	18,092	18,092	9,504	9,504
Kopā saistības		791,131	785,360	639,506	636,172
<u>Kapitāls un rezerves</u>					
Apmaksātais pamatkapitāls	31	37,106	37,106	37,106	37,106
Akciju emisijas uzcelojums		3,565	3,565	3,565	3,565
Rezerves kapitāls		203	203	203	203
Nesadalītā peļņa		42,241	42,241	28,932	28,932
Kopā kapitāls un rezerves		83,115	83,115	69,806	69,806
Kopā pasīvi		874,246	868,475	709,312	705,978
<u>Ārpusbilances posteņi</u>					
Aktīvi pārvaldīšanā	32	8,003	84	90	90
Iespējamās saistības	32	17,459	17,459	13,124	13,124
Esošās finansiālās saistības	32	96,260	107,258	50,219	52,932

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 39. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Mats Kjaer
Padomes priekšsēdētājs

Viesturs Neimanis
Prezidents/
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2004. gada 30. janvārī

Pielikumi no 11. līdz 39. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2003. gadu (Koncerns un Banka)

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Atlikums 2002. gada 1. janvārī	37,106	3,565	203	15,381	56,255
Pārskata gada peļņa	-	-	-	13,551	13,551
Atlikums 2002. gada 31. decembrī	37,106	3,565	203	28,932	69,806
Pārskata gada peļņa	-	-	-	13,309	13,309
Atlikums 2003. gada 31. decembrī	37,106	3,565	203	42,241	83,115

Pielikumi no 11. līdz 39. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Naudas plūsmas pārskats par 2003. gadu

Pielikums	2003		2002	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	15,575	15,199	14,888	14,436
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	7,008	4,273	5,308	4,021
Izdevumu pieaugums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	3,437	3,437	2,549	2,549
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (peļņa)	(956)	(996)	(2,773)	(2,841)
(Peļņa) no ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas	-	(2,070)	-	(2,536)
Pamatlīdzekļu likvidācijas zaudējumi	1,798	3	1,569	375
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)	(8)	(119)	(1,106)	(1,064)
Uzkrāto izdevumu pieaugums/ (samazinājums)	577	(127)	(203)	(73)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	125	769	(1,857)	(1,446)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	(3,882)	(3,383)	2,929	2,337
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	23,674	16,986	21,304	15,758
Īstermiņa ieguldījumu (pieaugums)	(4,766)	(4,766)	(4,181)	(4,181)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(1,991)	(1,883)	(3,219)	(3,288)
Kredītu (pieaugums)	(157,183)	(158,359)	(86,440)	(89,483)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	34,491	33,143	40,712	40,712
Noguldījumu pieaugums	114,704	114,122	51,926	52,385
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	8,929	(757)	20,102	11,903
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,952)	(1,629)	(3,099)	(2,250)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	6,977	(2,386)	17,003	9,653
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu (iegāde)	(18,495)	(9,078)	(12,446)	(5,304)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un citu ilgtermiņu ieguldījumu pārdošana	1,105	1,105	506	506
Ieguldījuma meitas uzņēmumā (iegāde)	(341)	(527)	-	-
Ieguldījuma meitas uzņēmumā likvidācija	-	150	-	-
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	196	89	861	861
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) investīciju darbības rezultātā	(17,535)	(8,261)	(11,079)	(3,937)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinētā aizdevuma (atmaksa)	-	-	(11,096)	(11,096)
Subordinētā aizdevuma saņemšana	8,588	8,588	9,504	9,504
Izdotie/ (atpirktie) depozītu sertifikāti	(2,838)	(2,838)	5,523	5,523
Izdotās obligācijas	44	44	10,087	10,087
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	5,794	5,794	14,018	14,018
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums) pārskata gadā	(4,764)	(4,853)	19,942	19,734
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	33 70,798	70,658	48,083	48,083
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas peļņa	956	996	2,773	2,841
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	33 66,990	66,801	70,798	70,658

Pielikumi no 11. līdz 39. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi

(Ja vien nav norādīts citādāk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2002. gada 31. decembra datiem.)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2003. un 2002. 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) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti, pamatojoties uz uzskaites reģistriem, kas ir sagatavoti ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ietverot atsevišķu vērtspārīru, kas pieejami pārdošanai, finanšu aktīvu un saistību, kas turēti tirdzniecības nolūkos un atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanu.

c) Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kas ir tās kompānijas, kurās Koncernam tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finansu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitas uzņēmumi ir konsolidēti, sākot ar datumu, kurā kontrole tiek nodota Koncernam, un izslēgti no konsolidētajiem pārskatiem, sākot no datuma, kurā šī kontrole beidzas. Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot pirkšanas metodi. Pirkuma cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu, izlaisto akciju vai pārņemto saistību patiesās vērtības pirkšanas dienā, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar pirkumu. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār pirkuma cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība (Skat. 1. pielikuma paragrāfu *n) Uzņēmuma nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi*). Darījumi starp koncerna uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no transakcijām starp Koncerna uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt. Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekveni ar Koncerna pieņemtajām politikām.

Ieguldījumi radniecīgajos uzņēmumos Bankas finanšu pārskatos ir atspoguļoti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Saskaņā ar šo metodi meitas uzņēmumu pēciegādes peļņas un zaudējumu Bankas daļa tiek atzīta peļņas un zaudējumu pārskatā. Pēciegādes rezervju izmaiņas tiek koriģētas pret investīcijas iegādes izmaksām.

d) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot instrumenta pelnītspējas aprēķināšanas metodi, kas balstās uz faktisko pirkuma cenu. Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu (skat. 1. pielikuma paragrāfu *i*)), 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 ilgtermiņa 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.

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.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Vieni no Bankas bilances 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>
2003. gada 31. decembris	0.541	0.674	0.074
2002. gada 31. decembris	0.594	0.610	0.067

f) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 19% (22%) apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Ievērojot pagaidu laika starpību, kurā tiek sagatavota nodokļu deklarācija un finanšu pārskats, atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc saistību metodes. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnes nodokļa saistībām rezultātam, ko Banka ir uzrādījusi savos finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijā. Atliktās nodokļu saistības ir noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras tiks pielietotas, pārtraucot pagaidu laika starpību. Galvenās atšķirības rodas grāmatvedības un nodokļu amortizācijas nesakritību ēkām, transportam un biroja iekārtām, tāpat arī izdevumu vispārējiem uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam un darbinieku atvaļinājumu rezervju dēļ.

g) Peļņa uz akciju

Peļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot pārskata gada peļņu ar vidējo svērto akciju skaitu pārskata periodā.

h) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kā arī Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes, kuru dzēšanas termiņš no to iegādes brīža nepārsniedz 3 mēnešus, izņemot pārskata perioda beigās iekļātās parādzīmes.

i) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Aizdevumi un avansi nebanku klientiem, kurus izsniedzis Koncerns, tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus, pamatojoties uz tirgus cenām kredīta izsniegšanas brīdī. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevumaņēmējiem.

Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek ieskaitīti aizdevumos un avansos nebanku klientiem.

Banka ir piešķirusi uzņēmēja un patēriņa aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevumaņēmēju spēju atmaksāt parādu. Bankas vadība ir izskatījusi specifiskos un vispārējos riskus, nosakot uzkrājumu atlikumu aizdevumu vērtības samazinājumam. Nedrošie aizdevumi un avansi klientiem, ieskaitot banku iestādes, tiek definēti kā aizdevumi un citi aizdevumu atlikumi, kuros pēc līguma procentu vai pamatsummas nomaksas datums ir nokavēts par 30 vai vairāk dienām, vai vadība uzskata citādi, ka līgumā noteiktie procenti vai pamatsumma, kuru nomaksas termiņš ir pienācis, netiks atgūti saskaņā ar aizdevumu sākotnējiem līguma nosacījumiem.

Speciālie uzkrājumi attiecas uz kredītiem, kas ir atzīti par potenciāli šaubīgiem, ieskaitot nedrošos aizdevumus un paaugstināta riska aizdevumus. Speciālie uzkrājumi tiek aprēķināti, izvērtējot visus nozīmīgos aizdevumus individuāli. Vispārīgie uzkrājumi attiecas uz potenciālajiem zaudējumiem, kuri, kā rāda pieredze, atrodas Bankas aizdevumu un avansu portfeli klientiem, bet vēl nav bijuši konkrēti identificēti.

Uzkrājumu summa ir 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 likmes. Uzkrājumu līmenis balstās uz aprēķiniem, ņemot vērā sekojošus faktorus, bet ne tikai, Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredzi, zināmos un piemītošos riskus aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas var ietekmēt aizdevumaņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķināto vērtību un

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

pašreizējos ekonomiskos apstākļus, kā arī citus būtiskos faktorus, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Galīgie zaudējumi var atšķirties no tekošajiem aprēķiniem. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti, un ja rodas nepieciešamība pēc koriģējumiem, tie tiek iegrāmatoti peļņā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju.

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.

j) Noma – kad Koncerns ir līzinga sniedzējs

No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības un saistības 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 procentus, nodokļus un attiecīgos uzkrājumus aizdevumu vērtības samazinājumam.

Aktīvi, kas tiek turēti nomas bez izpirkuma tiesībām vajadzībām, 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.

Maksājumi par nomu bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

k) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tā 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 Banka ir iesaistīta 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.

l) Vērtspapīri, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkos

Ieguldījumi kotētajos kapitāla vērtspapīros un privatizācijas sertifikātos tiek turēti tirdzniecības nolūkos un uzskaitīti to tirgus vērtībā. Ieņēmumi vai izdevumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas un tirdzniecības tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Visi tirdzniecībai turēto vērtspapīru pirkumi vai pārdevumi, kam nepieciešama piegāde laika periodā, kas noteikts ar nolikumu vai tirgus konvenciju ("regulārā veida" pirkumi un pārdevumi) tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvs tiek nogādāts vai nodots Bankai. Jebkuras izmaiņas aktīva patiesajā vērtībā periodā starp tirdzniecības datumu un norēķinu datumu tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecībā uz tirdzniecību un pārdošanai pieejamiem aktīviem. Citādi šādas transakcijas tiek uzskatītas par atvasinātajiem instrumentiem līdz norēķina brīdim.

m) Ieguldījumu vērtspapīri

Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes un citus vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu Banka ir iegādājusies likviditātes nolūkos, izņemot ar kredītiem saistītos vērtspapīrus un diskontētus vekselus, kas ir iegādāti investīciju nolūkos. Vērtspapīri, kas iegādāti likviditātes nolūkos, tiek klasificēti kā aktīvi, kas pieejami pārdošanai, savukārt vērtspapīri, kas iegādāti investīciju nolūkos un vadībai ir gan nodoms, gan iespēja turēt līdz maksājuma termiņam, tiek klasificēti kā aktīvi, kas tiek turēti līdz termiņa beigām.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas ir pieejami pārdošanai, tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ievērojot kotētās tirgus vērtības. Ieņēmumi vai izdevumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas un tirdzniecības tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas tiek turēti līdz termiņa beigām, tiek uzskaitīti to iegādes un amortizētā diskonta vērtību kopsummā, no kuras atskaitīti uzkrājumi, kas izveidoti ilgstošas vērtspapīru vērtības samazināšanās rezultātā.

Bankas ieguldījumi īstermiņa naudas pārvaldīšanas kontā un atklātajā investīciju fondā veikti likviditātes nolūkos tiek klasificēti kā aktīvi, kas pieejami pārdošanai. Šie ieguldījumi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, un ieņēmumi vai izdevumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

n) Uzņēmuma nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

Uzņēmuma nemateriālā vērtība attiecas uz iegādes izmaksu pārsniegumu pār Koncernam piederošās daļas patieso vērtību iegādātā meitas uzņēmuma aktīvos iegādes dienā. Uzņēmuma nemateriālā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā nemateriālais aktīvs un tiek amortizēta piecu gadu laikā pēc lineārās amortizācijas metodes.

Izmaksas, kas saistītas ar datoru programmatūras uzturēšanu, tiek atzītas kā izdevumi, kad tie rodas.

Tiešās izmaksas ir tieši saistītas ar identificējamajiem un unikāliem programmatūras produktiem, ko kontrolē Koncerns, un kuri tam radīs ekonomisko labumu, laika posmā, kas ir ilgāks par vienu gadu. Šīs izmaksas tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi. Šādas izmaksas ir iekļautas programmatūras izstrādāšanā iesaistītā personāla izmaksas un attiecīgie pieskaitāmie izdevumi. Izdevumi, kas uzlabo vai paplašina datoru programmatūras darbību ārpus to sākotnējām specifikācijām, tiek pievienoti programmatūras sākotnējām izmaksām un atzīti kā aktīvi. Datoru programmatūras attīstības izmaksas, kas tiek atzītas kā aktīvi, tiek amortizētas, izmantojot lineāro metodi to derīgās dzīves laikā, nepārsniedzot 5 gadu periodu. Izņēmums ir Bankas nopirktais programmatūras produkts SYMBOLS kopā ar tā moduļiem, kas, ieskaitot tā izveides izmaksas, tiek atzīts kā aktīvs un tiek norakstīts pakāpeniski 8 gadu laikā. Tāds ir šī produkta noteiktais kalpošanas un ekonomiskā labuma radīšanas laiks.

o) Pamatlīdzekļi

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

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā un mākslas darbiem nolietojums netiek aprēķināts. Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

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

Ja pamatlīdzekļa patiesā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā patiesajai tirgus 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.

p) Nomātā īpašuma uzlabojumi

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek atspoguļoti bilancē, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums *Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)*

q) 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.

r) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam 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.

s) Uzkrājums darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājums darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināts katram Bankas darbiniekam, pamatojoties uz kopējo nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, kas reizināts ar vidējo vienas dienas darba atalgojumu pēdējo sešu mēnešu laikā, kam pieskaitīti attiecīgie sociālā nodokļa izdevumi.

t) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi, valūtas un procentu likmju mijmaiņas līgumi, valūtas iespējas līgumi (pārdotie un nopirktie) un citi atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji bilancē tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījuma izmaksas) un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām, diskontētas naudas plūsmas modeļiem vai iespējas līgumu cenošanas modeļiem. Visi atvasinātie līgumi tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmāņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas zaudējumu aprēķinā.

u) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta 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 r) skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

v) Uzticības operācijas

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

w) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Ja pēc Bankas vadības domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

x) Salīdzinošie rādītāji

Nepieciešamības gadījumos salīdzinošie rādītāji ir laboti vai pārklasificēti, lai tie būtu salīdzināmi ar šī pārskata gada rādītājiem un izmantoto atspoguļojumu pārskatā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. pielikums Finanšu riska vadība

a) Kredītrisks

Koncerna ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka Koncerna sadarbības partneri nenoreķināsies ar Koncernu pilnībā un noteiktajā laikā. Koncerns 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. 14. pielikums paskaidro Koncerna izsniegtos kredītus vienam aizņēmējam vai saistītu aizņēmēju grupai. Koncerns ir noteicis arī kredītriska limitus katram savam produktam, kurš pakļaujas šādam riskam.

Koncerna principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar A/s "Latvijas Unibanka" Vispārējo kredītēšanas politiku. Šī politika attiecas uz visiem Koncerna produktiem, kuri ietver kredītrisku. Saskaņā ar kredītēšanas politiku visi kredīti vai izmaiņas jau esošajos kredītīgumos tiek apstiprināti tikai lemmtiesīgā 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 Unibankas izvirzītie ienesīguma mērķi.

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

b) Tirgus risks

Koncerns ir pakļauta 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, pārtraugot VaR ikdienas režīmā, riska vadībai ir instruments zaudējumu minimizēšanai.

c) Valūtu risks

Koncerna darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Koncerna finansu rezultātu, gan naudas plūsmu. Koncerns kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Koncerna 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. 2003. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 34. pielikumu).

d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā 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 Bankas Resursu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Koncerns ir uzņēmies. Noteikto limitu ievērošanu kontrolē Bankas Risku vadības pārvalde reizi mēnesī (skat. 36. pielikumu).

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)

e) Delta 1% novērtējums

Procentu likmju svārstību ietekmes uz Koncerna peļņu/zaudējumiem novērtēšanai tiek izmantots Delta 1% novērtējums. Delta 1% atspoguļo, kā 1% izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Koncerna 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. 2003. gadā Delta 1% ir svārstījies starp Ls 1,298 tūkst. (1.8% no pašu kapitāla) un Ls 2,007 tūkst. (2.6% no pašu kapitāla) un uz 2003.gada 31. decembri bija Ls 1,640 tūkst. (1.9% no pašu kapitāla).

f) Likviditātes risks

Koncerns ir pakļauts ikdienas riskam, ka tai 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 ikdienas vadības kontrolēm (skat. 35. pielikumu).

g) Kapitāla pietiekamība

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

2003. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem standartiem aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 12.7% (12.8%) un 12.8% (12.8%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu. Tajā pašā laikā atbilstoši Finanšu un Kapitāla Tirgus komisijas prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 12.2% (12.6%). Finanšu un Kapitāla Tirgus komisija (FKTK) ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 10%.

2003.gada augustā Bankā ir apstiprināts Basel II projekts, 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 Basel II kopējo projektu.

3. pielikums Procentu ieņēmumi un izdevumi

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Procentu ieņēmumi:				
- no prasībām pret kredītiestādēm	531	527	1,087	1,087
- no kredītiem	41,771	36,069	38,416	33,982
- no valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	3,351	3,351	3,267	3,267
Procentu ieņēmumi kopā	45,653	39,947	42,770	38,336
Procentu izdevumi:				
- par saistībām pret kredītiestādēm	(4,179)	(4,175)	(6,033)	(6,033)
- par noguldījumiem	(7,871)	(7,820)	(7,702)	(7,650)
- procenti par pakārtotajām saistībām	(301)	(301)	(385)	(385)
- par emitētiem parāda vērtspapīriem	(626)	(626)	(411)	(411)
- pārējie procentu izdevumi	(754)	(754)	(458)	(458)
Procentu izdevumi kopā	(13,731)	(13,676)	(14,989)	(14,937)
Neto procentu ieņēmumi	31,922	26,271	27,781	23,399

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. pielikums Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Komisijas naudas ieņēmumi:				
- no naudas pārskaitījumiem	3,705	3,715	3,684	3,703
- no kredītu piešķiršanas	3,545	2,980	3,251	2,369
- no kontu apkalpošanas	1,409	1,409	1,330	1,330
- no skaidras naudas operācijām	1,691	1,691	1,482	1,482
- no maksājumu karšu apkalpošanas	2,995	2,996	2,310	2,310
- no finanšu instrumentiem	150	151	128	128
- no garantiju izsniegšanas	369	369	242	242
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	218	171	141	132
Komisijas naudas ieņēmumi kopā	14,082	13,482	12,568	11,696
Komisijas naudas izdevumi:				
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(202)	(200)	(143)	(138)
- par maksājumu kartēm	(1,952)	(1,952)	(1,454)	(1,454)
- par piesaistītajiem kredītresursiem	(58)	(43)	(192)	(192)
- par darījumiem ar vērtspapīriem	(184)	(98)	(207)	(81)
- pārējie komisijas naudas izdevumi	(77)	(77)	(57)	(57)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(2,473)	(2,370)	(2,053)	(1,922)
Neto komisijas naudas ieņēmumi	11,609	11,112	10,515	9,774

5. 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.

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem un pozīcijas pārvērtēšanas	3,110	3,150	2,218	2,286
Zaudējumi no tirdzniecības ar citiem finanšu instrumentiem	(757)	(757)	(1,957)	(1,957)
	2,353	2,393	261	329
Peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības	(4)	(4)	285	285
Peļņa no vērtspapīru pārvērtēšanas	243	243	1,725	1,725
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	2,592	2,632	2,271	2,339

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

6. pielikums Citi pamatdarbības ieņēmumi

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Nomas ieņēmumi	244	244	159	159
Citi pamatdarbības ieņēmumi	558	377	659	526
Dividenžu ieņēmumi	6	6	7	7
Citi pamatdarbības ieņēmumi kopā	808	627	825	692

7. pielikums Administratīvie izdevumi

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 8. pielikumu)	11,165	10,677	10,667	10,220
Komunālie pakalpojumi, īres un remonta izdevumi	1,599	1,524	1,382	1,309
Sakaru izdevumi	895	845	878	834
Biroja uzturēšanas izdevumi	1,972	1,935	1,613	1,586
Sponsorēšana un tirgzinības izdevumi	1,713	1,541	1,418	1,246
Transporta izdevumi	585	499	539	471
Apmācības un citi personāla izdevumi	568	552	466	451
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	578	549	321	302
Apdrošināšana	468	464	381	380
Zemes un īpašuma nodoklis	176	176	169	169
Apsardzes izdevumi	787	786	689	688
Pārējie administratīvie izdevumi	503	347	325	279
Administratīvie izdevumi kopā	21,009	19,895	18,848	17,935

No sponsorēšanas summas 2003. gadā 589 tūkst. latu (510 tūkst. latu) ir summa, par kuru Koncernam ir tiesības samazināt par pārskata gadu budžetā maksājamo uzņēmumu ienākuma nodokli (skat. 10. pielikumu).

8. 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.

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Padomes locekļu un Valdes locekļu atalgojums	694	694	747	747
Pārējo darbinieku atalgojums	8,508	8,106	7,941	7,581
Sociālie maksājumi	1,953	1,867	1,979	1,892
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	10	10	-	-
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	11,165	10,677	10,667	10,220

Koncerna un Bankas kopējais darbinieku skaits bija šāds:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Valdes locekļi	5	5	5	5
Pārējie vadošie darbinieki	133	125	126	120
Citi darbinieki	1,073	1,032	1,047	1,016
Darbinieki kopā	1,211	1,162	1,178	1,141

2003. gada laikā Bankas un Koncerna vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 1,142 (1,147) un 1,186 (1,185).

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. pielikums Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam un ieņēmumi no kredītu uzkrājumu samazināšanās

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kopējo izdevumu uzkrājumiem aktīvu vērtības samazinājumam pārdali starp kredītiem, ieguldījumu vērtspapīriem, uzkrātajiem procentu ieņēmumiem un pārējiem aktīviem pārskata perioda beigās:

	Kredīti	Ieguldījumu vērtspapīri	Uzkrātie procentu ieņēmumi	Pārējie aktīvi	Kopā
31/12/02	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Speciālie	7,803	1,573	123	210	9,709
Vispārējie	2,160	-	-	-	2,160
	9,963	1,573	123	210	11,869
Speciālo uzkrājumu pieaugums	5,111	-	15	24	5,150
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(1,433)	-	(28)	(34)	(1,495)
Norakstīto aktīvu atgūšana	(150)	-	-	-	(150)
Vispārējo uzkrājumu neto izmaiņas	(68)	-	-	-	(68)
Iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā	3,460	-	(13)	(10)	3,437
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie speciālie uzkrājumi	(2,247)	(1,604)	(23)	(153)	(4,027)
Starpība no valūtas konvertācijas	27	31	1	(19)	40
31/12/03					
Speciālie	9,261	-	88	28	9,377
Vispārējie	2,092	-	-	-	2,092
Kopā	11,353	-	88	28	11,469

Klientiem izsniegtajiem kredītiem izveidotie vispārējie uzkrājumi veido apmēram 0.3% (0.4%) no Bankas kopējā kredītu apjoma, neieskaitot Latvijas valdības garantētos tranzītkredītus, kredītus, kas pilnībā nodrošināti ar Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm, kā arī kredītus, kuriem Banka ir izveidojusi speciālos uzkrājumus. Kopējie kredītu uzkrājumi veido 1.4% (1.5%) no Bankas kredītportfeļa, neieskaitot Latvijas valdības garantētos tranzītkredītus, kredītus, kas pilnībā nodrošināti ar Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm.

10. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi bija šādi:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pārskata gada izdevumi	2,347	2,274	1,923	1,696
Uzkrājumi atliktajam uzņēmumu ienākuma nodoklim (skatīt 29. pielikumu)	(81)	(384)	(586)	(811)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	2,266	1,890	1,337	885

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

10. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

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

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa pirms nodokļiem	15,575	15,199	14,888	14,436
Nodoklis - 19% (22%)	2,959	2,888	3,275	3,176
Nodokļa korekcija:				
Izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	257	218	240	236
Bilances pārvērtēšana:				
Saištīto uzņēmumu pārvērtēšana	-	(375)	-	(544)
Citas pārvērtēšanas un ar nodokli neapliekamais (ienākums)/ zaudējumi	57	57	(418)	(405)
Sponsorēšanas atlaides	(589)	(570)	(510)	(453)
Korekcija saistībā ar nodokļa likmes izmaiņu	(418)	(328)	(1,250)	(1,125)
Ienākumu nodoklis	2,266	1,890	1,337	885

Bankai ir jāmaksā 19% (22%) uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārskata gadā ar nodokli apliekamā ienākuma, kas aprēķināts saskaņā ar Latvijas nodokļu likumdošanas prasībām. Atliktais nodoklis ir aprēķināts, ņemot vērā zemāk atspoguļotās paredzamās nodokļu likmes:

2003. gadam	19%
2004. gadam un turpmāk	15%

11. pielikums Peļņa uz akciju

Peļņa uz akciju 2003. gada 31. decembrī ir aprēķināta, pamatojoties uz pārskata gada ieņēmumiem pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa atskaitīšanas 13,309 tūkst. latu (13,551 tūkst.) apmērā un vidējo emitēto akciju skaitu pārskata gada laikā – 37,106 tūkst. (37,106 tūkst.).

12. pielikums Kase un prasības pret Latvijas Banku

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase	26,906	26,906	28,411	28,411
Prasības pret Latvijas Banku	8,031	8,031	14,848	14,848
Kase un prasības pret Latvijas Banku kopā	34,937	34,937	43,259	43,259

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti netiek maksāti.

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

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

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. pielikums Prasības pret kredītiestādēm

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	13,127	13,127	12,220	12,220
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	27,311	27,014	22,051	21,911
Prasības pret citās ne-OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	836	836	498	498
Prasības pret kredītiestādēm kopā	41,274	40,977	34,769	34,629

Pārskata gada beigās Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 25 (27) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm un 6 (6) citām ne-OECD reģiona valstu finanšu institūcijām.

2003. gada beigās Bankai bija starpbanku noguldījumi 25 OECD valstīs reģistrētās kredītiestādēs un 11 Latvijas kredītiestādēs, kas attiecīgi veidoja 32% un 66% 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 6,229 tūkst. latu.

Koncerna un Bankas prasībām pret kredītiestādēm spēkā esošā procentu likme 2003. gada 31. decembrī bija 2.4%.

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības uz pieprasījumu	32,053	31,864	27,539	27,399
Pārējās prasības	9,221	9,113	7,230	7,230
Prasības pret kredītiestādēm kopā	41,274	40,977	34,769	34,629

14. pielikums Izsniegtie kredīti

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti kredīti:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kredīti	461,445	466,227	334,863	341,318
Tranzītkredīti	-	-	-	1,709
Reverse repo līgumu ietvaros piešķirtie kredīti	1,983	1,983	3,729	3,729
Izmantoto kredītlīniju atlikumi	137,095	207,359	100,109	165,035
Bruto kredīti	600,523	675,569	438,701	511,791
Noma ar izpirkuma tiesībām	69,598	3,790	62,891	1,867
Faktoringa	9,474	1,083	12,394	-
Klientu norēķinu kontu debeta atlikumi	1,828	1,828	12,825	12,825
Maksājuma karšu kredīti	5,329	5,329	4,828	4,828
Bruto kredīti kopā	686,752	687,599	531,639	531,311
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skatīt 9. pielikumu)	(11,353)	(11,353)	(9,963)	(9,963)
Neto kredīti	675,399	676,246	521,676	521,348

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. pielikums Izsniegtie kredīti (turpinājums)

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

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Klientu skaits	94	88	74	68
Kopā izsniegtie kredīti (Ls '000)	297,845	355,317	244,147	306,193
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	43.4%	51.7%	45.9%	57.6%

Uz 2003. gada 31. decembri astoņi lielākie kredītņēmēji veidoja 22.1% 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 meitas uzņēmumu SIA "Unilīzings".

Uz 2003. gada 31. decembri Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas iepriekš minētās prasības.

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

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Ražošanas un lauksaimniecības iekārtas	20,072	133	20,104	-
Transporta līdzekļi	34,053	3,580	32,511	1,825
Nekustamais īpašums	5,188	21	1,980	-
Medicīnas iekārtas	584	-	492	-
Citi aktīvi	9,701	56	7,804	42
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa	69,598	3,790	62,891	1,867

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

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nokavēts termiņš	513	236	416	7
Līdz 1 gadam	24,388	1,342	22,423	673
1 – 5 gadi	38,872	2,212	34,584	1,187
Vairāk nekā 5 gadi	5,825	-	5,468	-
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa	69,598	3,790	62,891	1,867

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. 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:

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	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	663,389	670,651	517,249	516,921
Aizdevumi, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām	23,363	16,948	14,390	14,390
Bruto kredīti	686,752	687,599	531,639	531,311
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skatīt 9. pielikumu)	(11,353)	(11,353)	(9,963)	(9,963)
Neto kredīti	675,399	676,246	521,676	521,348

2003. gada 31. decembrī spēkā esošā procentu likme Koncerna izdotajiem aizdevumiem un avansiem nebancu klientiem pēc valūtām bija 7.3% - LVL, 5.4% - EUR un 4.3% - USD.

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

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja rezidences vietas:

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Aizņēmēja rezidences vieta:</i>				
Latvijas rezidenti	652,762	655,366	504,112	506,626
Citu ne-OECD reģiona valstu rezidenti	17,521	17,520	12,652	9,966
OECD reģiona valstu rezidenti	16,469	14,713	14,875	14,719
Bruto kredīti	686,752	687,599	531,639	531,311
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skatīt 9. pielikumu)	(11,353)	(11,353)	(9,963)	(9,963)
Neto kredīti	675,399	676,246	521,676	521,348

Nākamā tabula atspoguļo uzņēmumiem izsniegto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm uz 2003. un 2002. gada 31. decembri:

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Apstrādājošā rūpniecība	94,982	77,347	89,001	72,635
Tirdzniecība	112,885	98,154	96,852	80,969
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	66,669	57,933	62,256	54,015
Finanšu starpniecība	8,061	82,823	8,188	81,190
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	25,544	25,311	28,775	28,626
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	58,929	47,519	42,640	33,040
Būvniecība	13,763	11,465	8,929	6,229
Viesnīcas un restorāni	15,121	14,873	12,087	11,967
Pārējās nozares	86,117	74,309	54,662	41,393
Pašvaldības	37,760	37,555	27,744	27,468
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	12,857	11,804	12,534	11,978
Bankas darbinieki	5,341	5,303	3,293	3,260
Citas privātās personas	148,723	143,203	84,678	78,541
Bruto kredīti	686,752	687,599	531,639	531,311

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

2003. gada 31. decembrī Banka bija noslēgusi *reverse repo* līgumus par obligāciju un akciju iegādi, apņemoties šos vērtspapīrus pārdot atpakaļ 3 mēnešu laikā. Banka ir ieģrāmatojusi šos vērtspapīrus iegādes vērtībā 1,983 tūkst. latu (3,729 tūkst. latu) apmērā, tajā skaitā 1,442 tūkst. latu kā kredītus ar finanšu starpniecību saistītiem uzņēmumiem un 541 tūkst. latu kā kredītus privātām personām.

17. 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 (UNIBOR). 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.

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Līdz 1 gadam	3,755	173	4,022	114
1 – 5 gadi	3,127	170	4,486	115
Vairāk nekā 5 gadi	984	-	733	-
Kopā saņemamie procenti no nomas ar izpirkuma tiesībām	7,866	343	9,241	229

18. pielikums Ieguldījumu vērtspapīri

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pieejami pārdošanai				
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	-	-	10	10
Valdības obligācijas	47,795	47,795	43,689	43,689
Uzņēmumu obligācijas	13,039	13,039	11,843	11,843
Ieguldījums ne-OECD reģiona valstu investīciju fondā	2,114	2,114	2,316	2,316
Īstermiņa naudas pārvaldīšanas konts	2,231	2,231	2,429	2,429
Akcijas	677	677	804	804
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	65,856	65,856	61,091	61,091
Turēti līdz termiņa beigām				
Pašvaldību obligācijas	-	-	2,066	2,066
Uzņēmumu obligācijas	1,074	1,074	1,685	1,685
Bruto vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām	1,074	1,074	3,751	3,751
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam (skatīt 9. pielikumu)	-	-	(1,573)	(1,573)
Neto vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām	1,074	1,074	2,178	2,178
Neto ieguldījumu vērtspapīri	66,930	66,930	63,269	63,269

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. pielikums Ieguldījumu vērtspapīri (turpinājums)

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

	31/12/03			31/12/02		
	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000
Piejami pārdošanai						
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes						
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	-	-	-	10	-	10
	-	-	-	10	-	10
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	41,368	-	41,368	37,976	-	37,976
OECD reģiona valstu valdības obligācijas	6,091	-	6,091	5,291	-	5,291
Ne-OECD reģiona valstu valdības obligācijas	336	-	336	422	-	422
	47,795	-	47,795	43,689	-	43,689
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	5,732	188	5,920	5,490	-	5,490
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	3,939	2,834	6,773	2,165	3,872	6,037
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	-	346	346	-	316	316
	9,671	3,368	13,039	7,655	4,188	11,843
Ieguldījums ne-OECD reģiona valstu investīciju fondā	-	2,114	2,114	-	2,316	2,316
Īstermiņa naudas pārvaldīšanas konts	-	2,231	2,231	-	2,429	2,429
Akcijas						
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	10	10	-	11	11
Latvijas uzņēmumu akcijas	117	469	586	282	469	751
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	81	-	81	42	-	42
	198	479	677	324	480	804
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	57,664	8,192	65,856	51,678	9,413	61,091
Turēti līdz termiņa beigām						
Pašvaldību obligācijas						
Ne-OECD reģiona valstu pašvaldību obligācijas	-	-	-	-	2,066	2,066
	-	-	-	-	2,066	2,066
Uzņēmumu obligācijas						
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	-	1,074	1,074	-	1,685	1,685
	-	1,074	1,074	-	1,685	1,685
Bruto vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām	-	1,074	1,074	-	3,751	3,751
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam (skatīt 9. pielikumu)	-	-	-	-	(1,573)	(1,573)
Neto vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām	-	1,074	1,074	-	2,178	2,178
Neto ieguldījumu vērtspapīri	57,664	9,266	66,930	51,678	11,591	63,269

Ieguldījumi ne-OECD reģiona valstu investīciju fondā atspoguļo Bankai piederošās daļas UBS Asset Management Inc. (Ņujorka) vadītajā fondā, kas veic uzņēmējdarbību atbilstoši Britu Virdžīniju salu likumdošanai. Fonds izdara ieguldījumus galvenokārt vērtspapīros ar fiksētu ienākumu ASV dolāros.

2003. gada 31. decembrī Bankai bija atvērts īstermiņa naudas pārvaldīšanas konts vienā ASV kredītiestādē. Šajā kontā atradās līdzekļi, kuri bija atmaksājami pēc Bankas pieprasījuma 24 stundu laikā.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. pielikums Ieguldījumu vērtspapīri (turpinājums)

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

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālajā bankā refinansējamie vērtspapīri	47,169	47,169	44,275	44,275
Pārējie parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Valsts parāda vērtspapīri	8,047	8,047	7,780	7,780
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6,692	6,692	7,238	7,238
Atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam (skatīt 9. pielikumu)	-	-	(1,573)	(1,573)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	61,908	61,908	57,720	57,720
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	5,022	5,022	5,549	5,549
Neto ieguldījumu vērtspapīri	66,930	66,930	63,269	63,269

2003. gada 31. decembrī spēkā esošā likme fiksēta ienākuma investīciju vērtspapīriem bija 4.4%.

19. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns 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. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām vai procentu likmēm (piemēram, fiksēta likme pret mainīgu likmi).

Koncerna kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumi partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns 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 ir pakļauts kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

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

	31/12/03			31/12/02		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas nākotnes līgumi	1,742	44	(37)	6,119	209	(263)
- valūtas mijmaiņas līgumi	104,078	1,661	(1,111)	112,396	1,725	(3,127)
- procentu mijmaiņas līgumi	-	-	-	41,580	49	(1,839)
Kopā	1,705	(1,148)		1,983	(5,229)	

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. pielikums Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā

Bankas līdzdalību meitas uzņēmumu pamatkapitālā var atspoguļot šādi:

	Uzņēmējdarbības veids	Pamat-	Kopā	Bankas	% no	Līdz-	Līdz-
		Kapitāls	kapitāls un rezerves				
		Ls '000	Ls '000	(%)	(%)	Ls '000	Ls '000
SIA "Unilīzings"	Nomas ar izpirkumu un faktoringa pakalpojumi	2,400	10,032	100%	100%	10,032	7,899
A/s "Unibankas" Investīciju Sabiedrība"	Ieguldījumu pārvaldīšana	-	-	-	-	-	150
A/s investīciju sabiedrība "Optimus Fondi"	Ieguldījumu fondu un pensiju līdzekļu pārvaldīšana	318	186	100%	100%	186	-
A/s atklātais pensiju fonds "Unipensija"	Pensiju fonds	400	319	81%	81%	324	324
						10,542	8,373
	Neamortizētā uzņēmuma iegādes nemateriālā vērtība					293	109
						10,835	8,482

2003. gada 31. decembrī SIA "Unilīzings" aktīvi sasniedza 91,044 tūkst. (85,345 tūkst.) latu.

A/s "Unibankas Investīciju Sabiedrība" tika nodibināta 1997. gada 3. novembrī. Līdz 2002. gada 31. decembrim sabiedrība nebija veikusi uzņēmējdarbību. Tādēļ Banka finanšu pārskatos šo ieguldījumu ir atspoguļojusi tā sākotnējā vērtībā 150 tūkst. latu apmērā. Uzņēmums tika likvidēts 2003. gada 30. jūnijā.

Lai paplašinātu darbību aktīvu pārvaldīšanā, Banka 2003. gada 16. maijā noslēdza līgumu par investīciju sabiedrības a/s "Optimus fondi" iegādi. Investīciju sabiedrība "Optimus fondi" pārvalda Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānus, atklātā pensiju fonda "Unipensija" pensiju plānus, kā arī citus ieguldījumu fondus.

Bankai ir investīcijas pensijas plānu administratīvajā orgānā a/s "Unipensija" (kompānija), kurš administrē pensiju plānus. Saskaņā ar Likumu par privātajiem pensiju fondiem Bankai ir ierobežojumi attiecībā uz šīm investīcijām. Jebkurš ienākumu pārpalikums pār izdevumiem jāpārskaita uz pensiju plāniem, sadalot to starp pensiju plānu individuālajiem dalībniekiem. Minētā ilglaicīgā ierobežojuma dēļ, kas ierobežo kompānijas spēju pārskaitīt līdzekļus uz Banku, šis ieguldījums nav konsolidēts šajos finanšu pārskatos.

21. pielikums Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

Nākamā tabula atspoguļo nemateriālos aktīvus un nemateriālo vērtību to atlikušajā vērtībā:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Programmnodrošinājums, atskaitot priekšapmaksas	7,376	7,343	6,280	6,280
Priekšapmaksas par programmnodrošinājuma iegādi	144	142	106	106
Uzņēmuma iegādes nemateriālā vērtība	293	-	109	-
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi kopā	7,813	7,485	6,495	6,386

Nemateriālās vērtības amortizācijas atskaitījumi par 2003. gadu ir Ls 96 tūkstoši (62 tūkst.).

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. pielikums Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2003. gadā notikušās izmaiņas Koncerna programnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	Ls '000
Sākotnējā vērtība	
2002. gada 31. decembrī	7,912
Gada laikā iegādāti	2,262
Gada laikā norakstīti	(5)
2003. gada 31. decembrī	10,169
Uzkrātais nolietojums	
2002. gada 31. decembrī	1,632
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	1,166
Gada laikā norakstīti	(5)
2003. gada 31. decembrī	2,793
Atlikusī vērtība	
2002. gada 31. decembrī	6,280
2003. gada 31. decembrī	7,376

22. pielikums Pamatlīdzekļi

Nākamā tabula atspoguļo pamatlīdzekļus to atlikušajā vērtībā:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Zeme un ēkas	14,016	14,016	11,012	11,012
Nomātā īpašuma uzlabojumi	559	552	454	439
Transporta līdzekļi	831	808	834	834
Biroja aprīkojums:				
EDA iekārtas	5,245	5,205	5,151	5,074
Pārējais biroja aprīkojums	3,278	3,243	2,749	2,706
Kopā biroja aprīkojums	8,523	8,448	7,900	7,780
Saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātie aktīvi	11,793	-	7,015	-
Pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas	35,722	23,824	27,215	20,065
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļu iegādi	874	873	926	921
Pamatlīdzekļi to atlikušajā vērtībā kopā, ieskaitot priekšapmaksas	36,596	24,697	28,141	20,986

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2003. 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					
2002. gada 31. decembrī	12,280	938	9,686	17,917	40,821
Gada laikā iegādāti	3,235	204	7,330	5,478	16,247
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-	(3,132)	(1,518)	(4,650)
2003. gada 31. decembrī	<u>15,515</u>	<u>1,142</u>	<u>13,884</u>	<u>21,877</u>	52,418
Uzkrātais nolietojums					
2002. gada 31. decembrī	1,207	484	2,057	9,858	13,606
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	260	99	2,514	2,873	5,746
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(1,217)	(1,439)	(2,656)
2003. gada 31. decembrī	<u>1,467</u>	<u>583</u>	<u>3,354</u>	<u>11,292</u>	16,696
Atlikusī vērtība					
2002. gada 31. decembrī	11,073	454	7,629	8,059	27,215
2003. gada 31. decembrī	<u>14,048</u>	<u>559</u>	<u>10,530</u>	<u>10,585</u>	35,722

Ēku sākotnējā vērtība 2003. 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.

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

	Ls '000
Sākotnējā vērtība	
2002. gada 31. decembrī	8,440
Gada laikā iegādāti	9,398
Gada laikā pārdoti un norakstīti	<u>(2,970)</u>
2003. gada 31. decembrī	14,868
Uzkrātais nolietojums	
2002. gada 31. decembrī	1,425
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	2,687
Nolietojuma norakstīšana	<u>(1,037)</u>
2003. gada 31. decembrī	3,075
Atlikusī vērtība	
2002. gada 31. decembrī	<u>7,015</u>
2003. gada 31. decembrī	<u>11,793</u>

2003. gada 31. decembrī, vadoties pēc piesardzības principa, prasība par neatceļamas nomas bez izpirkuma tiesībām maksājumiem ir šāda:

	31/12/03	31/12/02
	Koncerns	Koncerns
	Ls '000	Ls '000
Līdz 1 gadam	2,403	2,104
1 – 5 gadi	4,164	4,452
Kopā minimālie nomas līgumu maksājumi	<u>6,567</u>	<u>6,556</u>

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. pielikums Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi, iekļaujot nodokli

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa maksājumi	512	-	608	344
Pārējie nākamo periodu izdevumi	1,078	879	1,058	904
Uzkrātie procentu ieņēmumi	2,318	2,038	2,299	1,874
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	13	23	31	31
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi kopā	3,921	2,940	3,996	3,153

24. pielikums Emitētās obligācijas un citi parāda vērtspapīri

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Obligācijas	10,131	10,131	10,087	10,087
Noguldījumu sertifikāti	2,685	2,685	5,523	5,523
Emitētie parāda vērtspapīri kopā	12,816	12,816	15,610	15,610

2003.gadā bija spēkā divas Noguldījumu sertifikātu programmas, kas dod iespēju emitēt noguldījumu sertifikātus latos, USD un EUR kopsummā par 30 milj. latu. Bankas emitēto obligāciju beigu termiņš ir 2005. gada 28. janvāris.

2003. gada 31. decembrī spēkā esošā procentu likme izlaistajām obligācijām un noguldījumu sertifikātiem bija 5.1%.

25. pielikums Saistības pret kredītiestādēm

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Saistības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm:				
- tranzītkredītu finansēšana	-	-	1,709	1,709
- pārējā finansēšana	232,817	232,817	194,222	194,222
	232,817	232,817	195,931	195,931
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm:				
Latvijas Banka – tranzītkredītu finansēšana	-	-	145	145
Latvijas Banka – <i>repo</i> līgumu finansēšana	-	-	5,000	5,000
Latvijā reģistrētas komercbankas	14,274	12,926	11,553	11,553
	14,274	12,926	16,698	16,698
Saistības pret pārējās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	1,669	1,669	1,640	1,640
Saistības pret kredītiestādēm kopā	248,760	247,412	214,269	214,269

Nākamā tabula atspoguļo saistības pret kredītiestādēm sadalījumā pēc saistību termiņa:

	<u>31/12/03</u>		<u>31/12/02</u>	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Saistības uz pieprasījumu	38,404	37,056	40,988	40,988
Termiņsaistības	210,356	210,356	173,281	173,281
Saistības pret kredītiestādēm kopā	248,760	247,412	214,269	214,269

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. pielikums Saistības pret kredītiestādēm (turpinājums)

Ilgtermiņa sindicētais aizdevums ar dzēšanas datumu 2004. gada 10. novembrī ir iekļauts kopējās saistībās pret kredītiestādi. Iepriekšminētā aizdevuma atlikusī summa ir EUR 2,222 tūkstoši (ekvivalents Ls 1,498 tūkstoši).

Kopējās saistībās pret kredītiestādēm ir iekļauti ilgtermiņa aizņēmumi no SEB 80,000 tūkst. eiro un 115,000 tūkst. ASV dolāru (116,135 tūkst. latu).

2003. gada 31. decembrī spēkā esošā likme saistībām pret kredītiestādēm bija 1.7%.

26. pielikums Noguldījumi

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldījuma termiņš:</i>				
Pieprasījuma noguldījumi	258,971	259,122	210,771	211,509
Terminnoguldījumi	239,909	239,890	173,405	173,381
Noguldījumi kopā	498,880	499,012	384,176	384,890

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja veids:</i>				
Privātuzņēmumi	189,952	190,084	146,112	146,826
Privātpersonas	219,528	219,528	169,708	169,708
Valsts uzņēmumi	44,861	44,861	36,282	36,282
Latvijas valdība	7,471	7,471	8,772	8,772
Pašvaldības	27,315	27,315	15,304	15,304
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	9,753	9,753	7,998	7,998
Noguldījumi kopā	498,880	499,012	384,176	384,890

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja rezidences vieta:</i>				
Rezidenti	469,734	469,884	366,065	366,803
Nerezidenti	29,146	29,128	18,111	18,087
Noguldījumi kopā	498,880	499,012	384,176	384,890

2003. gada 31. decembrī spēkā esošā procentu likme noguldījumiem bija 1.4%.

27. pielikums Pārējās saistības

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa un citu nodokļu saistības	341	341	73	43
Pārējās saistības	3,992	1,756	4,039	1,333
Pārējās saistības kopā	4,333	2,097	4,112	1,376

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. pielikums Uzkrātie izdevumi

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Uzkrātie procentu izdevumi	1,302	1,278	1,419	1,405
Uzkrātais atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi	899	839	1,011	924
Uzkrājums darbinieku atvaļinājumu apmaksai	526	507	424	412
Citi uzkrātie izdevumi	1,766	253	1,062	263
Uzkrātie izdevumi kopā	4,493	2,877	3,916	3,004

29. pielikums Atliktās nodokļu saistības

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākuma atlikums	2,690	2,290	3,276	3,101
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām samazinājums	(81)	(384)	(586)	(811)
Uzkrājumi atliktā nodokļa saistībām kopā	2,609	1,906	2,690	2,290

Atliktā nodokļa līdzekļi un saistības attiecas uz sekojošiem posteņiem:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Atliktā nodokļa saistības:	3,207	2,492	3,230	2,830
Nolietojuma atšķirības	3,169	2,454	3,171	2,771
Bilances posteņu pārvērtēšana	38	38	59	59
Atliktā nodokļa līdzekļi:	598	586	540	540
Vispārējie uzkrājumi kredītiem	314	314	410	410
Uzkrājumi atvaļinājumiem	88	76	78	78
Uzkrājumi prēmijām	13	13	12	12
Citas laika atšķirības	183	183	40	40
Uzkrājums atliktā nodokļa saistībām	2,609	1,906	2,690	2,290

30. pielikums Subordinētās saistības

2002.gada 24.maijā Banka noslēdza līgumu ar Skandināviska Enskilda Banken AB par subordinētā kredīta ar mainīgu procentu likmi saņemšanu 16,000 tūkst. ASV dolāru (ekvivalents 8,656 tūkst. latu 2003.gada 31.decembrī) apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2012.gadam. Minēto saistību efektīvā procentu likme ir 1.97%. 2003.gada 30.oktobrī Banka saņēma jaunu subordinēto kredītu ar mainīgu procentu likmi 14,000 tūkst. Euro apmērā (ekvivalents 9,436 tūkst. latu 2003.gada 31.decembrī) saskaņā ar līgumu, kas tika noslēgts starp Banku un Skandināviska Enskilda Banken AB 2003.gada 28.oktobrī. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2013.gadam. Spēkā esošā procentu likme ir 2.95%.

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. pielikums Apmaksātais pamatkapitāls (lielākie akcionāri)

Pārskata gada beigās Banka tika informēta, ka tās lielākie akcionāri bija:

	31/12/03		31/12/02	
	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamat- kapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Skandinaviska Enskilda Banken AB	36,668	98.8	36,664	98.8
GDR (Bankas akciju) īpašnieki (depozitārijs - Bank of New York)	121	0.3	121	0.3
Pārējie akcionāri	317	0.9	321	0.9
Kopā	37,106	100.0	37,106	100.0

2003. 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.

32. pielikums Ārpusbilances posteņi

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Noguldījumi bankās	3,131	-	-	-
Privatizācijas sertifikāti	84	84	90	90
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4,589	-	-	-
Akcijas	199	-	-	-
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	8,003	84	90	90
Iespējamās saistības				
Izsniegtās garantijas	15,894	15,894	11,996	11,996
Neatsaucamie akreditīvi	1,565	1,565	1,128	1,128
Iespējamās saistības kopā	17,459	17,459	13,124	13,124
Esošās finansiālās saistības				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	94,530	105,528	45,741	48,454
Līgumsaistības par kapitālieguldījumu veikšanu	1,730	1,730	4,478	4,478
Esošās finansiālās saistības kopā	96,260	107,258	50,219	52,932

33. pielikums Nauda un tās ekvivalenti

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	34,937	34,937	43,259	43,259
Noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	32,053	31,864	27,539	27,399
Nauda un tās ekvivalenti kopā	66,990	66,801	70,798	70,658

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. pielikums Valūtu analīze

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2003. 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	26,142	3,419	3,371	2,005	34,937
Prasības pret kredītiestādēm	14,052	14,011	10,177	2,737	40,977
Izsniegtie kredīti	367,043	209,736	96,096	3,371	676,246
Ieguldījumu vērtspapīri					
- pieejami pārdošanai	50,091	13,355	2,329	81	65,856
- turēti līdz termiņa beigām	-	1,074	-	-	1,074
Atvasinātie finanšu darījumi	1,705	-	-	-	1,705
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	10,835	-	-	-	10,835
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	7,485	-	-	-	7,485
Pamatīdzekļi	24,697	-	-	-	24,697
Pārējie aktīvi	1,502	73	84	64	1,723
Nākamā perioda izdevumi un uzkrātie ieņēmumi, iekļaujot nodokli	2,212	438	248	42	2,940
Kopā aktīvi	505,764	242,106	112,305	8,300	868,475
Pasīvi					
Emitētās obligācijas un citi parāda vērtspapīri	12,164	518	134	-	12,816
Saistības pret kredītiestādēm	11,748	147,049	81,753	6,862	247,412
Noguldījumi	346,957	104,858	43,072	4,125	499,012
Atvasinātie finanšu darījumi	1,148	-	-	-	1,148
Pārējās saistības	1,854	126	37	80	2,097
Uzkrātie izdevumi	2,102	401	342	32	2,877
Atliktās nodokļu saistības	1,906	-	-	-	1,906
Subordinētās saistības	-	8,656	9,436	-	18,092
Kapitāls un rezerves	83,115	-	-	-	83,115
Pasīvi kopā	460,994	261,608	134,774	11,099	868,475
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>44,770</i>	<i>(19,502)</i>	<i>(22,469)</i>	<i>(2,799)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	3,440	3,510	2,758	1,241	10,949
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	26,740	40,592	34,590	3,899	105,821
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības kopā	30,180	44,102	37,348	5,140	116,770
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	3,210	4,056	2,500	1,182	10,948
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	62,985	23,848	15,599	3,161	105,593
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības kopā	66,195	27,904	18,099	4,343	116,541
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>(36,015)</i>	<i>16,198</i>	<i>19,249</i>	<i>797</i>	<i>229</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>8,755</i>	<i>(3,304)</i>	<i>(3,220)</i>	<i>(2,002)</i>	<i>229</i>
2002. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	413,132	200,581	83,086	9,179	705,978
Pasīvi kopā	366,299	229,720	99,776	10,183	705,978
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>46,833</i>	<i>(29,139)</i>	<i>(16,690)</i>	<i>(1,004)</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>(38,222)</i>	<i>23,363</i>	<i>13,447</i>	<i>64</i>	<i>(1,348)</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>8,611</i>	<i>(5,776)</i>	<i>(3,243)</i>	<i>(940)</i>	<i>(1,348)</i>

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2003. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Termiņš						Vairāk	Kopā
	nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1-5 gadi	nekā 5 gadi un bez datuma	
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	34,937	-	-	-	-	-	34,937
Prasības pret kredītiestādēm	-	32,836	464	797	839	5,874	167	40,977
Izsniegtie kredīti	3,473	29,967	46,540	71,561	208,669	288,809	27,227	676,246
Ieguldījumu vērtspapīri								
- pieejami pārdošanai	-	4,345	-	864	-	52,556	8,091	65,856
- turēti līdz termiņa beigām	-	-	-	-	-	1,074	-	1,074
Atvasinātie finanšu darījumi	-	730	426	176	275	98	-	1,705
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	10,835	10,835
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	7,485	7,485
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	24,697	24,697
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,723	1,723
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi, iekļaujot nodokli	-	-	-	-	-	-	2,940	2,940
Aktīvi kopā	3,473	102,815	47,430	73,398	209,783	348,411	83,165	868,475
Pasīvi								
Emitētās obligācijas un citi parāda vērtspapīri	-	-	2,685	-	-	10,131	-	12,816
Saistības pret kredītiestādēm	-	39,188	32,528	51,685	62,843	61,168	-	247,412
Noguldījumi	-	324,238	70,614	32,548	39,526	32,086	-	499,012
Atvasinātie finanšu darījumi	-	149	334	54	515	96	-	1,148
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,097	2,097
Uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	2,877	2,877
Atliktās nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906
Subordinētās saistības	-	-	-	-	-	-	18,092	18,092
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	83,115	83,115
Pasīvi kopā	-	363,575	106,161	84,287	102,884	103,481	108,087	868,475
Likviditāte	3,473	(260,760)	(58,731)	(10,889)	106,899	244,930	(24,922)	-
2002. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	3,406	87,517	46,528	46,319	134,503	307,242	80,463	705,978
Pasīvi kopā	-	308,994	102,456	45,297	38,904	117,667	92,660	705,978
Likviditāte	3,406	(221,477)	(55,928)	1,022	95,599	189,575	(12,197)	-

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2003. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz 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
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	34,937	34,937
Prasības pret kredītiestādēm	36,507	3,881	422	-	-	167	-	40,977
Izsniegtie kredīti	244,693	319,261	44,083	33,695	20,754	2,534	11,226	676,246
Ieguldījumu vērtspapīri								
- pieejami pārdošanai	-	2,494	705	-	51,398	6,237	5,022	65,856
- turēti līdz termiņa beigām	1,074	-	-	-	-	-	-	1,074
Atvasinātie finanšu darījumi	-	730	426	176	275	98	-	1,705
Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	10,835	10,835
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	7,485	7,485
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	24,697	24,697
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,723	1,723
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi, iekļaujot nodokli	-	-	-	-	-	-	2,940	2,940
Aktīvi kopā	282,274	326,366	45,636	33,871	72,427	9,036	98,865	868,475
<u>Pasīvi</u>								
Emitētās obligācijas un citi parāda vērtspapīri	-	-	2,685	-	-	10,131	-	12,816
Saistības pret kredītiestādēm	39,188	148,663	32,852	26,709	-	-	-	247,412
Noguldījumi	324,200	70,614	32,548	39,526	32,086	-	38	499,012
Atvasinātie finanšu darījumi	-	149	334	54	515	96	-	1,148
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,097	2,097
Uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	2,877	2,877
Atliktās nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906
Subordinētās saistības	9,436	8,656	-	-	-	-	-	18,092
Saistības kopā	372,824	228,082	68,419	66,289	32,601	10,227	6,918	785,360
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	83,115	83,115
Pasīvi kopā	372,824	228,082	68,419	66,289	32,601	10,227	90,033	868,475
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(90,550)	98,284	(22,783)	(32,418)	39,826	(1,191)	8,832	-
<u>2002. gada 31. decembrī</u>								
Aktīvi kopā	208,284	247,751	27,473	57,230	52,705	12,759	99,776	705,978
Pasīvi kopā	312,540	191,123	57,017	35,519	26,585	6,680	76,514	705,978
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(104,256)	56,628	(29,544)	21,711	26,120	6,079	23,262	-

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. pielikums Darījumi ar saistītām personām

Par *saistītām personām* tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Bankas darbību, padomes un valdes locekļi, filiāļu pārvaldnieki un patstāvīgo struktūrvienību vadītāji, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības un ar Banku saistītie uzņēmumi.

Nākamā tabula atspoguļo atlikumus ar saistītām personām 2003. gada 31. decembrī.

	Nosacījumi %	31/12/03		31/12/02	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Saistītajām personām izsniegtie kredīti</i> (izņemot Koncerna savstarpējos darījumus):	4.75-9.75	1,333	1,333	746	746
Saistītajām personām izsniegtie kredīti kopā		1,333	1,333	746	746

Prasības pret saistītām kredītiestādēm:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Korespondējošie konti mātes bankā	145	145	149	149
Korespondējošie konti citās grupas kredītiestādēs	287	287	350	350
Korespondējošie konti kopā	432	432	499	499
Termiņdepozīti mātes bankā	6,086	6,086	1,693	1,693
Prasības pret saistītām kredītiestādēm kopā	6,518	6,518	2,192	2,192

Saistības pret saistītām personām:

	31/12/03		31/12/02	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Mātes bankas korespondējošais konts Bankā	156	156	56	56
Citu saistīto kredītiestāžu korespondējošie konti Bankā	993	993	994	994
Korespondējošie konti kopā	1,149	1,149	1,050	1,050
Termiņdepozīti no mātes bankas	102,345	102,345	100,683	100,683
Depozīti no citām grupas kredītiestādēm	560	560	526	526
Ilgtermiņa kredīti no mātes bankas	116,135	116,135	72,560	72,560
Saistības pret saistītajām kredītiestādēm kopā	220,189	220,189	174,819	174,819

Bankas ieņēmumu / izdevumu darījumi ar valdošo uzņēmumu:

	31/12/03 Ls '000	31/12/02 Ls '000
<i>Skandinaviska Enskilda banken AB</i>		
Procentu ieņēmumi no naudas tirgus darījumiem	109	432
Komisijas naudas ieņēmumi no vērtspapīru kontu turēšanas	74	54
Procentu izdevumi par subordinēto kapitālu	(301)	(385)
Procentu izdevumi par kredītresursiem	(2,873)	(4,730)
Maksa par konsultācijām, semināriem, kursiem	(88)	(81)
Kopā	(3,079)	(4,710)

*A/s Latvijas Unibanka
2003. gada finanšu pārskats*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. pielikums Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

2001. gada 27. decembrī Banka noslēdza vienošanos ar meitas kompāniju 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 2003. gadā ir izveidojusi uzkrājumus Ls 2,428 tūkst. apmērā, lai varētu segt savas saistības saskaņā ar šo vienošanos.

38. pielikums Iespējamie aktīvi

2002. gada laikā Latvijas Republikas Ministru Kabinets apstiprināja Latvijas Unibankas izstrādāto investīciju programmu, kura paredz ieguldījumus Bankas informācijas tehnoloģijas sistēmu attīstībā Ls 13.2 miljonu apmērā. Ministru Kabineta lēmums paredz, ka gadījumā, ja Banka veic šo ieguldījumu atbilstoši izstrādātajam plānam laika periodā no 2002. gada janvāra līdz 2004. gada decembrim, Banka saņems LR atbalsta programmas ietvaros uzņēmuma ienākuma nodokļa atlaidi Ls 5.2 miljonu apmērā. Šo atlaidi Banka būs tiesīga izmantot nākamo piecu gadu laikā pēc projekta īstenošanas.