

# **AS SEB LATVIJAS UNIBANKA**

**2005. gada finanšu pārskats**

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Saturs**

Bankas padomes un valdes ziņojums	3 – 4
Bankas padome un valde	5
Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	6
Revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	8
Bilance un ārpusbilances posteņi	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10 – 11
Naudas plūsmas pārskats	12
Pielikumi	13 – 51

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

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

## **AS SEB Latvijas Unibanka 2005. gada finanšu pārskats**

### **Bankas padomes un valdes ziņojums**

Ar gandarījumu varam ziņot par SEB Unibankas grupas sekmīgiem darbības rezultātiem 2005. gadā. Visas grupas apkalpošanā ir stabila finanšu pakalpojumu tirgus daļa, t.sk. līderpozīcijas atsevišķos tirgus sektoros un finanšu darbības ienākumi liecina par strauju kāpumu, sasniedzot līdz šim augstākos rezultātus.

2005. gads ieies Bankas vēsturē ar nozīmīgu notikumu. Nostiprinot savu nu jau septiņu gadu piederību SEB grupai, aprīlī Latvijas Unibanka nomainīja nosaukumu. Jaunais Bankas juridiskais nosaukums kopš 2005. gada 11. aprīļa ir AS SEB Latvijas Unibanka. Juridisko nosaukumu mainījuši arī SEB Unibankas meitasuzņēmumi – turpmāk atklātais pensiju fonds SEB Unipensija un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība SEB Unifondi. SEB Unibankas grupā ietilpstošā līzings kompānija juridisko nosaukumu nav mainījusi, taču tirgū tā darbojas ar jaunu zīmolu SEB Unilīzings. Nosaukumu ir mainījušas arī SEB grupā ietilpstošās bankas Lietuvā un Igaunijā, kas tagad darbojas kā SEB Vilniaus Bankas un SEB Eesti Unispānk.

Stratēģiski nozīmīgs notikums pārskata periodā ir SEB Unibankas grupas paplašināšana. Kopš 2005. gada augusta papildus jau esošajiem trim meitasuzņēmumiem SEB Unibankas grupas sastāvā ietilpst arī Latvijā vadošā dzīvības apdrošināšanas kompānija AAS Balta Dzīvība, kurai pēc parakstīto prēmiju apjomiem 2005. gadā pieder 29% dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu veidošanu tirgus. Pievienojot dzīvības apdrošināšanas kompāniju, tiek iegūta ne tikai jauna pieredze un kompetence, bet arī paplašināts visas grupas business un tirgus daļa. Kompānijas nosaukums tagad ir AAS SEB Dzīvības apdrošināšana. Apvienojot plašo SEB Unibankas klientu apkalpošanas centru tīklu un AAS SEB Dzīvības apdrošināšana piedēdzi dzīvības apdrošināšanas pakalpojumu tirgū, tiek radīti visi priekšnoteikumi, lai vēl labāk apkalpotu SEB Unibankas grupas jau esošos klientus un apmierinātu augošo pieprasījumu pēc dzīvības apdrošināšanas pakalpojumiem.

Pārskata periodā SEB Unibanka turpinājusi aktīvi pilnveidot savu pakalpojumu klāstu. Pieaugot klientu skaitam, kas aktīvi interesējas par savas naudas ieguldīšanu dažādos finanšu instrumentos un sava vērtspapīru portfeļa pārraudzību, Banka sākusī piedāvāt iespēju ar Interneta bankas starpniecību bez maksas visu diennakti sekot līdzī sava vērtspapīru portfeļa izmaiņām un izvērtēt arī portfeli iekļautā vērtspapīra tirgus vērtības izmaiņas, lai novērtētu ieguldījuma ienesīgumu. Papildus tam pagājušajā gadā lbanka klientiem ir kļuvusi pieejama arī krievu valodā. Tāpat ir paplašinātas informācijas saņemšanas iespējas bankomātu (ATM) tīkla un SMS bankas pakalpojumu lietotājiem. Klientiem tiek piedāvāts arī jauns depozītu produkts - Progresīvais depozīts. Tas veidots sadarbībā ar SEB grupas speciālistiem, un dod klientiem iespēju nopelnīt minimālo garantēto depozīta procentu, kā arī iegūt papildpeļņu no akciju cenu kāpuma.

SEB Unibanka domājusi arī par savu klientu apkalpošanas servisa kvalitātes pilnveidošanu, tostarp ieviešot jaunu projektu – Servisa zvanu jaunajiem klientiem. Tas darīts ar mērķi apliecināt savu pateicību jaunajiem klientiem par izdarīto izvēli, apjautāties, kā veicas ar Bankas pakalpojumu izmantošanu un aicināt uz tālāku sadarbību. Klientu apkalpošanas servisa kvalitātes pilnveidošanai veiktas arī izmaiņas Bankas darba organizatoriskajā struktūrā atbilstoši SEB grupas darbības modelim, kas būtiski ietekmēs lielo korporatīvo klientu apkalpošanas kvalitāti. Tāpat privātpersonu kredīvēšanas procesu pilnveidošanai ir izveidota īpaša privātpersonu kredīvēšanas atbalsta pārvalde. Savukārt, lai izglītotu sabiedrību un patērētājus, regulāri vērtētu statistiku par mājsaimniecību ekonomiku, kā arī sniegtu neatkarīgus ieteikumus personīgo finanšu un ģimeņu budžeta plānošanai, SEB Unibanka ir izveidojusi jaunu, īpašu amatu – privātpersonu finanšu eksperts. Darbu ir sākušī arī divi jauni klientu apkalpošanas centri (KAC) Rīgā un Cēstis, bet 8 KAC kopš pagājušā gada strādā jaunās paplašinātās un modernizētās darba telpās.

Dažādu pakalpojumu pārdošanas kampaņu ietvaros ar panākumiem klientiem piedāvātas gan izdevīgas brīvo finanšu līdzekļu ieguldīšanas iespējas, gan atvieglotas iespējas saņemt aizdevumus un izmantot elektroniskos pakalpojumus.

SEB Unibankas nekonsolidētā 2005. gada peļņa ir 40.3 miljoni latu, ko veido peļņa no Bankas pamatdarbības 30.3 miljona latu apmērā un saņemtās dividendes 9.97 miljonu latu apmērā no Bankas līzings meitasuzņēmuma SEB Unilīzings, sadalot šī uzņēmuma iepriekšējos gados uzkrāto peļņu. Visas SEB Unibankas grupas konsolidētā peļņa 2005. gadā ir 33.8 miljoni latu, kas ir par 75% vairāk nekā 2004. gadā.

SEB Unibankas peļņas apmērus pārskata periodā ietekmējuši arī vairāki pozitīvi faktori. Pateicoties tam, ka iepriekšējos gados Banka ieguldījusi ievērojamus līdzekļus tehnoloģiju infrastruktūras modernizācijā, Latvijas valsts Bankai piešķīra peļņas nodokļa atlaides, kas attiecībā uz 2004. gada nodokļu izdevumiem atspoguļojas 2005. gada peļņas rādītāju aprēķinā. 2005. gada oktobrī tika pārdota Bankas iepriekšējā centrālās pārvaldes ēka Rīgā, Pils ielā 23 – darījuma peļņa atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā pirms nodokļiem Ls 4.5 miljonu apmērā. Bez tam, pārskata periodā Bankai ir izdevies atgūt vairākus problemātiskos kredītus, līdz ar ko radās iespēja samazināt uzkrājumus.

Bankas teicamie rezultāti kredīvēšanā, privātpersonu un korporatīvo klientu apkalpošanā ir galvenie faktori, kas nodrošinājuši šādu ievērojamu peļņas apjomu 2005. gadā. Turklāt ļoti labus rezultātus ir sasnieguši visi grupas meitasuzņēmumi - gan pensiju fonds, gan līzings kompānija un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, gan jaunais meitasuzņēmums – apdrošināšanas sabiedrība. Šos panākumus var skaidrot ar uzņēmēju interesi par līzingu un faktoringu, lai efektīvāk pārvaldītu finanses, gan arī ar klientu strauji pieaugošu interesi par investīciju un dzīvības apdrošināšanas pakalpojumiem.

Pārskata gadā pensiju fonds SEB Unipensija ir kļuvis par 3. līmeņa pensiju sistēmas līderi gan pēc dalībnieku skaita, gan papildpensijas kapitāla apjoma. Gada laikā par pensiju fonda dalībniekiem kļuvuši 17,210 jauni klienti, un decembra beigās SEB Unipensija dalībnieku skaits sasniedza 29.5 tūkstošus, kas atbilst 56% tirgus. Papildpensijas kapitāla apjoms kopš gada sākuma ir palielinājies par 4.2 miljoniem latu, un ir sasniedzis 9.5 miljonu latu decembra beigās, kas pensiju fondam nodrošina stabilas līderpozīcijas ar 55% lielu tirgus daļu.

**AS SEB Latvijas Unibanka**  
**2005. gada finanšu pārskats**

**Bankas padomes un valdes ziņojums (turpinājums)**

Līzinga kompānijas SEB Unilīzings līzinga portfelis gada laikā ir palielinājies par 70.4 miljoniem latu (+72%) un decembra beigās sasniedza 168.6 miljonus latu (28% no tirgus). Faktoringa portfelis gada laikā ir pieaudzis par 9.3 miljoniem latu (+50%) un gada beigās sasniedza 27.7 miljoni latu (33% no tirgus).

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības SEB Unifondi aktīvi pārvaldīšanā pārskata gada laikā pieauguši par 66.4 miljoniem latu jeb 381% un decembra beigās sasniedza 83.8 miljonus latu. Gada laikā būtiski izdevies palielināt Latu rezerves fonda apjomus līdz 20.9 miljoniem latu decembra beigās. Salīdzinot ar gada sākumu, kad fondā bija izvietoti tikai nepilni divi miljoni latu, aktīvu apjoms ir palielinājies 13 reizes, kas vērtējams kā lielisks sasniegums. Latu rezerves fonds ir naudas tirgus fonds, kas klientiem piedāvā salīdzinoši augstāku ienesīgumu pie labas likviditātes, investējot drošākajās finanšu instrumentu klasēs. Naudas tirgus fondu klasē SEB Unifondu tirgus daļa decembra beigās bija 57%, bet nekustamā īpašuma fondu segmentā 18%. Decembra beigās SEB Unifondus kā savu pensiju 2.līmeņa līdzekļu pārvaldītāju bija izvēlējušies 141.2 tūkstoši dalībnieku, kas atbilst 23% tirgus daļai starp privātajiem pārvaldītājiem. Savukārt kopējais pārvaldīšanā esošo pensiju 2.līmeņa aktīvu apjoms decembra beigās sasniedza 16.3 miljonus latu jeb 24% no kopējiem aktīviem šajā tirgus segmentā. Visi SEB Unifondu piedāvātie ieguldījumu plāni 2005. gadā ir strādājuši veiksmīgi, un gandrīz visi ir nodrošinājuši to dalībniekiem ienesīgumu, kas pārsniedz inflāciju valstī. Uzkrājumu apjoms uz vienu dalībnieku ir 115 lati, kas ir augstāks nekā vidēji tirgū.

Kopš 2005. gada 10. oktobra, kad visās SEB Unibankas filiālēs tika uzsākta dzīvības apdrošināšanas pakalpojumu pārdošana, SEB Dzīvības apdrošināšana ir strauji palielinājusi biznesa apjomus - līdz gada beigām klienti Bankas filiālēs bija apdrošinājuši savu dzīvību kopumā par 8.0 miljoniem latu. Kopumā 2005. gada laikā SEB Dzīvības apdrošināšanas parakstīto prēmiju apjoms pieaudzis par 53% līdz Ls 3.4 miljoniem. Savukārt izmaksāto atlīdzību kopsumma bijusi 623 tūkstoši latu, kas ir par 65% mazāk nekā iepriekšējā gadā.


Decembra beigās SEB Unibankas grupa kredītos bija izsniegusi 1.6 miljardus (konsolidēta bruto vērtība) latu, jeb par 618 miljoniem latu (+64%) vairāk nekā aizvadītā gada beigās. SEB Unibankas grupas noguldījumu apjoms divpadsmit mēnešos ir palielinājies par 194 miljoniem latu un gada beigās bija 840.4 miljoni latu. SEB Unibankas grupas aktīvu apjoms divpadsmit mēnešos ir pieaudzis par 748.5 miljoniem latu un pārskata gada beigās sasniedza 1.9 miljardus latu. Kapitāla un rezervju apjoms kopš gada sākuma ir palielinājies par 34.4 miljoniem latu un 31. decembrī sasniedza 137.0 miljonus latu.

Vislabākais darbības panākumu vērtējums ir Bankas klientu un sadarbības partneru atzinība par visas SEB Unibankas grupas darba kvalitāti un efektivitāti. Tā pārskata gadā SEB Unibanka ir saņēmusi Deutsche Bank piešķirto balvu "Euro Three Years STP (*Straight Through Processing*) Excellence Award 2004" par izcilu aizvadītajos trīs gados veikto starptautisko maksājumu kvalitāti. Šādu balvu Vācijas lielākā banka piešķir katru gadu, novērtējot sadarbības partneru nosūtīto maksājumu kvalitāti. Tā apliecina mūsu Bankas speciālistu augsto kvalifikāciju un tehnoloģiju kvalitāti, kas nodrošina maksājumu automatisku apstrādi tā, ka to izpildei nav nepieciešama labošana, kas palielinātu maksājumu izpildes laiku un izmaksas. No visiem SEB Unibankas veiktajiem valūtas maksājumiem, eiro maksājumu īpatsvars ir 67%, no kuriem automatiski tiek apstrādāti (*straight through processed*) 95% maksājumu.

SEB Unibanka ieguvusi arī starptautiskā biznesa žurnāla *Euromoney* balvu kā „Labākais parāda vērtspapīru tirgus dalībnieks” (*Best Debt House*) Latvijā. Balva SEB Unibankai piešķirta par ļoti veiksmīgo darbību Latvijas parāda vērtspapīru tirgū, savu profesionalitāti pierādot arī ar vadošo tirgus daļu šajā finansu pakalpojumu sektorā (21%). SEB Unibanka bija viens no pirmajiem emitentiem Latvijas obligāciju tirgū, un šobrīd savu pieredzi veiksmīgi turpina izmantot, sniedzot pakalpojumus citiem vērtspapīru emitentiem. Savukārt Rīgas Fondu birža SEB Unibankas brokeri Aigaru Rubiķi atzinusi par 2005. gada Latvijas labāko brokeri.


2006. gads būs īpašs, jo tas ir SEB 150 darbības gadu jubilejas gads. Tiks svinēts nozīmīgs vēstures posms, bet vienlaikus tās būs nākotnes svinības, apvienojot SEB raksturīgo uzņēmējdarbības garu, iemantoto uzticību, Bankas biznesa starptautisko mērogu, un veidojot ilgtermiņa attiecības ar klientiem. Nozīmīgā jubileja ir lielisks pamats biznesam nākotnē, un mēs ar pilnu pārliecību varam teikt, ka turpinot strādāt un rīkoties saskaņā ar SEB grupas pamatvērtībām – atbildību, pastāvīgumu, savstarpējo cieņu un profesionālismu, ar uzviju tiks sasniegti izvirzītie mērķi.

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



---

Mats Kjaer  
Padomes priekšsēdētājs



---

Viesturs Neimanis  
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā  
2006. gada 8. februārī

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. 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**

Viesturs Neimanis	Valdes priekšsēdētājs/ Prezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.
Ainārs Ozols	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks/ Vecākais viceprezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.
Ben Wilson	Valdes loceklis/ Viceprezidents	No jauna – 01.10.2003.
Roberts Bernis	Valdes loceklis/ Viceprezidents	Atkārtoti – 18.12.2003.
Lars Ohman	Valdes loceklis/ Viceprezidents	No jauna - 25.05.2004.

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību**

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 51. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, tā 2005. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī un tās 2005. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

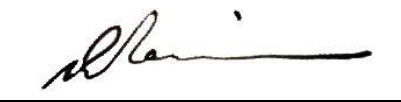
Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie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

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



---

Mats Kjaer  
Padomes priekšsēdētājs



---

Viesturs Neimanis  
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā  
2006. gada 8. februārī

## REVIDENTU ZIŅOJUMS

### **AS SEB Latvijas Unibanka akcionāriem**

Mēs esam veikuši AS SEB Latvijas Unibanka un tās meitas uzņēmumu (Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu un AS SEB Latvijas Unibanka (Banka) finanšu pārskatu no 8. līdz 51. lappusei revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas bilances 2005. gada 31. decembrī, 2005. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus, naudas plūsmas pārskatus un pielikumu. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga AS SEB Latvijas Unibanka vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu Bankas vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī kopējās finanšu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs izlasījām vadības ziņojumu no 3. līdz 4. lappusei un neatklājām būtiskas neatbilstības starp vadības ziņojumu un revidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmām 2005. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Komerccabiedrības licence Nr. 5



Juris Lapše  
Zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

2006. gada 8. februārī


**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2005. gadu**

Pielikums		2005		2004	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Procentu ieņēmumi	3	73,505	69,412	54,529	51,696
Procentu izdevumi	3	(29,191)	(28,903)	(18,128)	(17,932)
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	<b>3</b>	<b>44,314</b>	<b>40,509</b>	<b>36,401</b>	<b>33,764</b>
Komisijas naudas ieņēmumi	4	21,210	19,329	17,219	16,016
Komisijas naudas izdevumi	4	(4,033)	(3,636)	(2,790)	(2,626)
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>	<b>4</b>	<b>17,177</b>	<b>15,693</b>	<b>14,429</b>	<b>13,390</b>
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	5	4,775	4,800	2,700	3,081
Dividenžu ienākumi		8	9,976	8	8
Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas		4,646	4,646	30	30
Citi pamatdarbības ieņēmumi	6,7	6,912	585	5,073	615
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	8	(5,592)	(5,543)	(5,585)	(5,453)
Ieņēmumi no kredītu uzkrājumu samazināšanās	8	3,321	3,321	1,496	1,496
<b>Zaudējumi no kredītu vērtības samazinājuma</b>	<b>8</b>	<b>(2,271)</b>	<b>(2,222)</b>	<b>(4,089)</b>	<b>(3,957)</b>
Administratīvie izdevumi	9,10	(29,374)	(26,840)	(23,996)	(22,650)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana		(10,149)	(5,146)	(8,356)	(4,686)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>36,038</b>	<b>42,001</b>	<b>22,200</b>	<b>19,595</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(2,252)	(1,686)	(2,849)	(2,415)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>33,786</b>	<b>40,315</b>	<b>19,351</b>	<b>17,180</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
Bankas akcionāriem		33,791	40,315	19,361	17,180
Mazākuma daļu		(5)	-	(10)	-
		<b>33,786</b>	<b>40,315</b>	<b>19,351</b>	<b>17,180</b>

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 51. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā tos parakstījuši:

  
 Mats Kjaer  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Viesturs Neimanis  
 Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā  
2006. gada 8. februārī

**Pielikumi no 13. līdz 51. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**




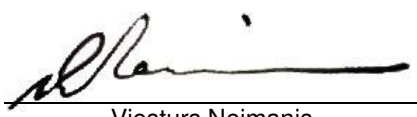
**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**2005. gada 31. decembra bilance un ārpusbilances posteņi**

	Pielikums	31/12/05		31/12/04	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12	80,993	80,993	37,530	37,530
Prasības pret kredītiestādēm	13	110,637	105,799	58,068	57,861
Izsniegtie kredīti	14-17	1,573,959	1,566,607	954,745	942,884
Tirgojamie vērtspapīri	18	27,094	26,239	11,988	11,988
Citi vērtspapīri					
- pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	18	2,463	-	397	-
- pieejami pārdošanai	18	61,647	61,582	50,562	50,496
- turēti līdz termiņa beigām	18	-	-	586	586
Atvasinātie finanšu instrumenti	19	2,142	2,142	899	899
Ieguldījuma īpašumi	20	240	-	-	-
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	21,22	-	8,786	-	3,675
Nemateriālie aktīvi	23	10,188	7,048	7,187	6,946
Pamatlīdzekļi	24	41,782	24,698	43,819	26,393
Pārmaksātais ienākuma nodoklis		-	-	102	-
Pārējie aktīvi		6,454	2,396	3,251	2,265
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>1,917,599</b>	<b>1,886,290</b>	<b>1,169,134</b>	<b>1,141,523</b>
<b>Saistības</b>					
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	25	3,394	3,394	10,488	10,488
Saistības pret kredītiestādēm	26	878,730	868,052	377,033	366,359
Noguldījumi	27	840,423	841,628	646,463	646,490
Atvasinātie finanšu instrumenti	19	1,292	1,292	1,113	1,113
Apdrošināšanas līgumi	28	7,682	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		1,580	1,192	-	-
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	29	3,000	1,899	3,104	1,968
Pārējās saistības		14,467	4,568	10,105	3,615
Subordinētās saistības	30	29,989	29,989	18,177	18,177
<b>Kopā saistības</b>		<b>1,780,557</b>	<b>1,752,014</b>	<b>1,066,483</b>	<b>1,048,210</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
<b>Kapitāls un rezerves attiecināmas uz akcionāriem</b>					
Pamatkapitāls	31	37,106	37,106	37,106	37,106
Akciju emisijas uzcenojums		3,565	3,565	3,565	3,565
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve		940	940	292	292
Rezerves kapitāls		203	203	203	203
Nesadalītā peļņa		95,228	92,462	61,437	52,147
<b>Mazākuma līdzdalība</b>		-	-	48	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>137,042</b>	<b>134,276</b>	<b>102,651</b>	<b>93,313</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>1,917,599</b>	<b>1,886,290</b>	<b>1,169,134</b>	<b>1,141,523</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Iespējamās saistības	32	42,650	42,650	34,322	34,322
Esošās finansiālās saistības	32	135,366	114,772	93,068	82,806

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. līdz 51. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

  
Mats Kjaer  
Padomes priekšsēdētājs

  
Viesturs Neimanis  
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā  
2006. gada 8. februārī

**Pielikumi no 13. līdz 51. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Konsolidētais Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2005. gadu**

	Attiecināms uz akcionāriem					Mazākuma līdzdalība	Kopā
	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa		
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000		
Iepriekš ziņotais atlikums uz 2004. gada 1. janvāri	37,106	3,565	203	-	42,241	-	83,115
<u>Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās:</u>							
Izmaiņas saistībā ar uzsākto SEB Unipensijas konsolidāciju	-	-	-	-	(122)	47	(75)
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem *	-	-	-	43	(43)	-	-
<b>Koriģētais atlikums uz 2004. gada 1. janvāri</b>	<b>37,106</b>	<b>3,565</b>	<b>203</b>	<b>43</b>	<b>42,076</b>	<b>47</b>	<b>83,040</b>
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem *	-	-	-	249	-	-	249
AS SEB Unipensija izlaisto akciju iegāde	-	-	-	-	-	11	11
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	19,361	(10)	19,351
<b>Koriģētais atlikums uz 2004. gada 31. decembri</b>	<b>37,106</b>	<b>3,565</b>	<b>203</b>	<b>292</b>	<b>61,437</b>	<b>48</b>	<b>102,651</b>
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	-	648	-	-	648
AS SEB Unipensija akciju iegāde no mazākuma akcionāriem	-	-	-	-	-	(43)	(43)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	33,791	(5)	33,786
<b>Atlikums uz 2005. gada 31. decembri</b>	<b>37,106</b>	<b>3,565</b>	<b>203</b>	<b>940</b>	<b>95,228</b>	<b>-</b>	<b>137,042</b>

\* Korekcijas izdarītas atbilstoši izmaiņām 39. SGS.

**Pielikumi no 13. līdz 51. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2005. gadu**

	Attiecināms uz akcionāriem					Kopā
	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	
<b>Iepriekš ziņotais atlikums uz 2004. gada 1. janvāri</b>	<b>37,106</b>	<b>3,565</b>	<b>203</b>	-	<b>42,241</b>	<b>83,115</b>
<u>Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās:</u>						
Izmaiņas saistībā ar 27. SGS pārstrādi (skat. 1. pielikumu b) (i))	-	-	-	-	(7,231)	(7,231)
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem *	-	-	-	43	(43)	-
<b>Koriģētais atlikums uz 2004. gada 1. janvāri</b>	<b>37,106</b>	<b>3,565</b>	<b>203</b>	<b>43</b>	<b>34,967</b>	<b>75,884</b>
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem *	-	-	-	249	-	<b>249</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	17,180	<b>17,180</b>
<b>Koriģētais atlikums uz 2004. gada 31. decembri</b>	<b>37,106</b>	<b>3,565</b>	<b>203</b>	<b>292</b>	<b>52,147</b>	<b>93,313</b>
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	-	648	-	<b>648</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	40,315	<b>40,315</b>
<b>Atlikums uz 2005. gada 31. decembri</b>	<b>37,106</b>	<b>3,565</b>	<b>203</b>	<b>940</b>	<b>92,462</b>	<b>134,276</b>

\* Korekcijas izdarītas atbilstoši izmaiņām 39. SGS.

**Pielikumi no 13. līdz 51. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Naudas plūsmas pārskats par 2005. gadu**

Pielikums	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un dividendēm	36,030	32,025	22,202	19,587
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	10,149	5,146	8,356	4,686
Izdevumu pieaugums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	2,271	2,222	4,089	3,957
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa	(2,000)	(2,080)	(3,209)	(3,574)
Pamatlīdzekļu likvidācijas (peļņa)/zaudējumi	(4,049)	(4,017)	179	111
Peļņa no ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas	(44)	-	-	-
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(3,210)	(1,164)	3,854	1,033
Pārējo saistību pieaugums	6,733	2,200	2,864	238
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</b>	<b>45,880</b>	<b>34,332</b>	<b>38,335</b>	<b>26,038</b>
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pieaugums	(2,066)	-	(397)	-
Tirgojamo vērtspapīru pieaugums *	(15,106)	(14,251)	(3,793)	(3,793)
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	(8,034)	(7,835)	(14,842)	(14,844)
Kredītu pieaugums	(621,516)	(625,976)	(281,251)	(268,471)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	501,697	501,693	127,744	118,419
Noguldījumu pieaugums	193,960	195,138	146,900	146,795
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>94,815</b>	<b>83,101</b>	<b>12,696</b>	<b>4,144</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(587)	(563)	(2,678)	(2,653)
Atgūtā ienākumu nodokļa pārmaxsa	-	-	435	-
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā</b>	<b>94,228</b>	<b>82,538</b>	<b>10,453</b>	<b>1,491</b>
<b>Naudas plūsmas investīciju darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(14,363)	(6,175)	(18,115)	(6,091)
Radniecīgo uzņēmumu iegāde	(4,964)	(5,111)	-	(72)
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	10,366	6,639	3,007	137
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru (pieaugums) / samazinājums *	(7,397)	(10,438)	7,807	7,414
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu dzēšana *	586	586	488	488
Saņemtās dividendes	8	9,976	8	8
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) investīciju darbības rezultātā</b>	<b>(15,764)</b>	<b>(4,523)</b>	<b>(6,805)</b>	<b>1,884</b>
<b>Naudas plūsmas finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Subordinētais kapitāls	10,565	10,565	-	-
Atpirktās obligācijas	(10,488)	(10,488)	(2,328)	(2,328)
Izdotās obligācijas	3,394	3,394	-	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>3,471</b>	<b>3,471</b>	<b>(2,328)</b>	<b>(2,328)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pārskata periodā</b>	<b>81,935</b>	<b>81,486</b>	<b>1,320</b>	<b>1,047</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	34 <b>71,522</b>	<b>71,424</b>	<b>66,993</b>	<b>66,803</b>
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	2,000	2,080	3,209	3,574
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	34 <b>155,457</b>	<b>154,990</b>	<b>71,522</b>	<b>71,424</b>

\* tai skaitā 39. SGS pielietošanas rezultāts

**Pielikumi no 13. līdz 51. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS SEB Latvijas Unibanka**  
**2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi**

*(Ja vien nav norādīts citādk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2004. gada 31. decembra datiem.)*

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums**

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2005. un 2004. gada laikā konsekventi (ja vien nav norādīts citādi) izmantotie uzskaites principi:

*a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta*

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

*b) Uzrādīšanas pamatprincipi*

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

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

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2004. gada finanšu pārskatus, 2005. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot šādas izmaiņas:

- (i) 27. starptautiskā grāmatvedības standarta pārstrādes rezultātā ir mainīti uzskaites principi attiecībā uz līdzdalību meitasuzņēmumu pamatkapitālā. Saskaņā ar pārstrādātajiem uzskaites principiem, kas piemēroti šajos finanšu pārskatos,
  - Bankas (nekonsolidētajā) finanšu pārskatā, līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta saskaņā ar izmaksu metodi. Banka atzīst ieņēmumus no līdzdalības pamatkapitālā tikai tik lielā mērā, cik Banka saņem dividendes no meitasuzņēmumu uzkrātās peļņas, kas rodas pēc iegādes dienas. Iepriekšējos finanšu pārskatos līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā tika uzskaitīta saskaņā ar pašu kapitāla metodi. Saskaņā ar pašu kapitāla metodi meitasuzņēmumu pēciegādes peļņas un zaudējumu Bankas daļa tika atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā. Salīdzināmie Bankas rādītāji ir koriģēti, nesadalītās peļņas sākuma atlikums uz 2004.gada 1. janvāri tika samazināts par 7.2 miljoniem latu. Izmaiņu rezultātā iepriekš ziņotā neto peļņa par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2004. gada 31. decembrī, samazināta par 2.2 miljoniem latu un iepriekš ziņotais kapitāls un rezerves uz 2004. gada 31. decembri samazināts par 9.5 miljoniem latu;
  - Koncerna (konsolidētajā) finanšu pārskatā, līdzdalība meitasuzņēmuma pensiju fonda SEB Unipensija pamatkapitālā ir iekļauta konsolidācijā pirmo reizi 2005. gadā. Salīdzināmie rādītāji par 2004. gadu Koncernam ir koriģēti. Izmaiņu rezultātā iepriekš ziņotā neto peļņa par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2004. gada 31. decembrī, samazināta par 45.1 tūkstoši latu un iepriekš ziņotais kapitāls un rezerves uz 2004. gada 31. decembri samazināts par 167 tūkstošiem latu.
- (ii) 39. starptautiskā grāmatvedības standarta pārstrādes rezultātā, peļņa vai zaudējumi, kas rodas no izmaiņām pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesajā vērtībā, tiek atzīti tieši pašu kapitālā līdz brīdim, kad attiecīgo finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta vai rodas nepārejošs to vērtības samazinājums, un uzkrātā peļņa vai zaudējumi, kuri atzīti tieši pašu kapitālā, ir jāpārnes uz peļņas un zaudējumu aprēķinu. Iepriekšējos finanšu pārskatos visa peļņa un zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas tika atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Tiem aktīviem, kas ir klasificēti kā pieejami pārdošanai, saskaņā ar 39. SGS pārejas nosacījumiem Koncerns ir atzinis visas uzkrājušās izmaiņas šādu aktīvu patiesajā vērtībā uz šo dienu kā pašu kapitāla atsevišķu sastāvdaļu, un salīdzināmie rādītāji ir attiecīgi koriģēti, kā rezultātā paziņotā neto peļņa Koncernam un Bankai par 2004. gadu ir samazinājusies par 0.1 miljonu.
- (iii) Ar mērķi sniegt Koncerna finanšu rezultātiem atbilstošu informāciju, salīdzinot ar iepriekšējiem finanšu pārskatiem, ir izdarītas izmaiņas peļņas un zaudējumu aprēķina atspoguļojumā. Ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām, kas iepriekšējos finanšu pārskatos tika iekļauti procentu ieņēmumos, tagad tiek atspoguļoti pie citiem pamatdarbības ieņēmumiem. Korekcijas ietekme Koncernam par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2005. gada 31. decembrī, ir 6.1 miljons latu (4.3 miljoni latu par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2004. gada 31. decembrī). Bankas nekonsolidētos rezultātus izmaiņas neietekmē.

**AS SEB Latvijas Unibanka**  
**2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

- (iv) 22. SGS aizstāšanas ar 3. SFPS rezultātā, uzņēmuma nemateriālās vērtības amortizācija tika pārtraukta 2004. gada 31. decembrī. Saskaņā ar 3. SFPS uzņēmuma nemateriālā vērtība, kas radusies uzņēmuma iegādes rezultātā, kopš 2005. gada 1. janvāra tiek atzīta kā aktīvs konsolidētajā bilancē un tiek uzskaitīta pēc sākotnējās vērtības atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pārskata datumā uzņēmuma nemateriālā vērtība tiek izvērtēta vai nav vērtības samazināšanās pazīmes; ja šādas pazīmes ir identificētas, zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek noteikti pamatojoties uz uzņēmuma nemateriālās vērtības atgūstamo vērtību. Uzņēmuma nemateriālās vērtības sākotnējā vērtība 2005. gada 1. janvārī ir atlikusī bilances vērtība (amortizētā iegādes vērtība) 2004. gada 31. decembrī, kas radusies saskaņā ar iepriekšējo 22. SGS.

*c) Konsolidācija*

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

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

*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 efektīvās procentu likmes metodi. Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu (skat. 1. pielikuma paragrāfu h)), tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās atgūstamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredītu patreizējo atgūstamo vērtību.

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

*e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana*

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

Vieni no Koncerna un Bankas bilancu 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>
2005. gada 31. decembris	0.593	0.703	0.075
2004. gada 31. decembris	0.516	0.703	0.078

*f) Uzņēmumu ienākuma nodoklis*

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

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

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

*g) Nauda un tās ekvivalenti*

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

*h) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem*

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

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

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

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

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam, vai nu individuāli vai arī klasei, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Koncerna un Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas var ietekmēt aizdevumaņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. 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. Koncerna un Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

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

*i) Noma – kad Koncerns un Banka ir iznomātāji*

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

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

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

*j) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu*

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

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

*k) Tirgojamie vērtspapīri*

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

*l) Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

*m) Citi vērtspapīri*

Citus vērtspapīrus veido 3 kategoriju vērtspapīri:

*(i) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos*

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

*(ii) Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri*

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

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

*(iii) Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri*

Līdz termiņa beigām turētos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Koncerna vadībai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām. Ja Koncerns pārdotu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem aktīviem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem aktīviem. Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek uzskaitīti pēc amortizēto izmaksu metodes, samazinot vērtību, ja pastāv objektīvi pierādījumi aktīvu vērtības samazinājumam.

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam, vai nu individuāli vai arī klasei, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, un aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumus. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un prognozēto nākotnes naudas plūsmu patreizējo vērtību (izņemot nākotnes kredītu zaudējumus, kas vēl nav notikuši), kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi, vai, ja pieejama, instrumenta patieso vērtību, izmantojot vērā ņemamu tirgus cenu. Peļņas un zaudējumu aprēķinā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās vēlāk var tikt atcelti, ja aprēķinātais zaudējumu līmenis ir samazinājies tādu apstākļu rezultātā, kas notikuši pēc tam, kad zaudējumi no vērtības samazināšanās tika atzīti. Vērtības samazināšanās pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus.



**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

*n) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības*

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

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

*o) Finanšu aktīvu atzīšana un izslēgšana no bilances*

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

*p) Uzņēmuma nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi*

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

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

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

*q) Pamatlīdzekļi*

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

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

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

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

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

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

*r) Nomātā īpašuma uzlabojumi*

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

*s) 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.

*t) Uzkrājumi*

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

*u) Darbinieku materiālie labumi*

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

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

*v) Citi ārpusbilances finanšu darījumi*

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

*w) Uzticības operācijas*

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

*x) Salīdzinošie rādītāji*

Nepieciešamības gadījumos salīdzinošie rādītāji ir laboti vai pārklasificēti, lai tie būtu salīdzināmi ar šī pārskata gada rādītājiem un izmantoto atspoguļojumu pārskatā. Skat. arī 1. pielikuma paragrāfu b) attiecībā uz izmaiņām grāmatvedības uzskaites metodēs.

*y) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits*

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

*z) Ieguldījuma īpašumi*

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

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

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

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

*aa) Neto peļņa no apdrošināšanas*

Neto peļņā no apdrošināšanas tiek iekļautas nopelnītās apdrošināšanas prēmijas, izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs, atskaitot pārapirošinātāja daļu izmaiņās dzīvības apdrošināšanas rezervēs, un atlīdzību izmaksas, atskaitot pārapirošinātāja daļu atlīdzību izmaksās.

Neto nopelnītās prēmijas tiek iegūtas no parakstītajām prēmijām, atskaitot summas, kas ir cedētas pārapirošinātājiem, un izmaiņām nenopelnīto prēmiju rezervēs. Dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar regulāriem maksājumiem, parakstītās prēmijas ir vienādas ar tekošā apdrošināšanas gada kopējo prēmiju, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām. Apdrošināšanas debitoru parāds, kas veidojas kā starpība starp parakstītajām un samaksātajām prēmijām, ir iekļauts pārējos aktīvos. Dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar neregulāriem maksājumiem parakstītās prēmijas tiek atzītas saņemšanas brīdī un ir vienādas ar saņemtajām prēmijām.

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

Koncerns pastāvīgi tur ieguldījumu aktīvus, lai segtu apdrošināšanas saistības, kas veidojas no apdrošināšanas līgumiem. Ieguldījumu aktīvos ir iekļauti ieguldījumu vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījuma īpašumi. Ienākumi no šiem ieguldījumu aktīviem ir ietverti atbilstošajās konsolidētā peļņas un zaudējumu aprēķinā. Apdrošināšanas pārdošanas komisijas, kas tiek izmaksātas pārdošanas aģentiem un brokeriem, tiek iekļautas izmaksās tajā periodā, kad tās rodas. Tās tiek iekļautas komisijas naudas izdevumos. Administratīvie izdevumi, ieskaitot maksājumus Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Apdrošināto aizsardzības fondam, kā arī nolietojums ir iekļauti atbilstošās pozīcijās peļņas un zaudējumu aprēķinā.

*bb) Apdrošināšanas saistības*

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

Dzīvības apdrošināšanas rezerves atspoguļo esošās saistības pret apdrošināšanas ņēmējiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem. Dzīvības apdrošināšanas rezerve ir noteikta saskaņā ar aktuāru aprēķiniem, kas veikti par katru dzīvības apdrošināšanas līgumu. Līgumiem ar regulāru maksājumu grafiku tiek izmantota prospektīvā metode (rezerve ir vienāda ar starpību starp apdrošinātāja saistību šodienas vērtību un nākotnē saņemamo prēmiju ienākumu šodienas vērtību). Līgumiem ar neregulāru maksājumu grafiku tiek izmantota retrospektīvā metode (rezervi sastāda iemaksātās uzkrājumu prēmiju summas, no kurām atņemti līgumā noteiktie atskaitījumi un pievienoti uzkrātie garantētie procenti). Dzīvības apdrošināšanas rezerves iekļauj arī rezerves dzīvības apdrošināšanas atliktajām atlīdzību prasībām.

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

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

*cc) Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā*

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

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**2. pielikums Finanšu riska vadība**

*a) Kredītrisks*

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

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

- Kredīti jāpiešķir atbilstoši Kredīšanas politikai;
- Kredīti jāpiešķir, pamatojoties uz analīzi;
- Kredīšanas 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;
- Kredīšanā jāņem vērā iespējamā negatīva biznesa cikla ietekme;
- Kredīšanas darbā jāievēro SEB Unibankas izvirzītie ienesīguma mērķi.

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

*b) Tirgus risks*

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

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

*c) Valūtu risks*

Koncerna un Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Koncerna un Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Koncerns un Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Koncerna un Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2005. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 35. pielikumu).

*d) Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Koncerna un Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Koncerna un Bankas Resursu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Koncerns un Banka ir uzņēmušies. Noteikto limitu ievērošanu kontrolē Bankas Risku vadības pārvalde reizi mēnesī (skat. 37. pielikumu).

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**2. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)**

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

Valde nosaka limitus Delta 1%, un tie tiek kontrolēti katru mēnesi. 2005. gadā Delta 1% ir svārstījies starp Ls 1,740 tūkst. (1.7% no pašu kapitāla) un Ls 3,640 tūkst. (2.6% no pašu kapitāla) un uz 2005.gada 31. decembri bija Ls 3,640 tūkst. (2.6% no pašu kapitāla).

*e) Likviditātes risks*

Koncerns un Banka ir pakļauts ikdienas riskam, ka tiem būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības. Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Koncerna un Bankas ikdienas vadības kontrolēm (skat. 36. pielikumu).

*f) Kapitāla pietiekamība*

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

2005. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem standartiem aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 9.27% (11.3%) un 9.23% (11.5%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2005. gada 31. decembrī bija 9.08% (11.2%), kas pārsniedz FKTK 2004. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8%.

2005. gadā tika turpināts darbs pie Bāzele II projekta, kura ietvaros tiek veikti nepieciešamie sagatavošanās darbi Eiropas Savienības jauno kapitāla pietiekamības noteikumu ieviešanai. Darbība šī projekta ietvaros tiek koordinēta ar SEB Baltijas valstu bankām un SEB Bāzele II kopējo projektu.

*g) Apdrošināšanas risks*

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

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

*h) Apdrošināšanas biznesa ieguldījumu risks*

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

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**3. pielikums Procentu ieņēmumi un izdevumi**

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Procentu ieņēmumi:</b>				
- no prasībām pret kredītiestādēm	2,027	2,033	967	959
- no kredītiem	68,700	64,753	50,705	47,915
- no valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	2,695	2,626	2,857	2,822
- pārējie procentu ieņēmumi	83	-	-	-
<b>Procentu ieņēmumi kopā</b>	<b>73,505</b>	<b>69,412</b>	<b>54,529</b>	<b>51,696</b>
<b>Procentu izdevumi:</b>				
- par saistībām pret kredītiestādēm	(14,292)	(13,988)	(5,446)	(5,284)
- par noguldījumiem	(12,632)	(12,648)	(10,575)	(10,541)
- procenti par pakārtotajām saistībām	(743)	(743)	(475)	(475)
- par emitētiem parāda vērtspapīriem	(60)	(60)	(569)	(569)
- pārējie procentu izdevumi	(1,464)	(1,464)	(1,063)	(1,063)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(29,191)</b>	<b>(28,903)</b>	<b>(18,128)</b>	<b>(17,932)</b>
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	<b>44,314</b>	<b>40,509</b>	<b>36,401</b>	<b>33,764</b>

2005.gadā Koncerna naudas plūsma no procentu ieņēmumiem bija 72.8 miljoni latu (53.8 miljoni latu) un 30.0 miljoni latu (19.2 miljoni latu) no procentu izdevumiem.

**4. pielikums Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi**

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Komisijas naudas ieņēmumi:</b>				
- no naudas pārskaitījumiem	4,310	4,324	3,964	3,977
- no kredītu piešķiršanas	6,264	4,852	4,846	3,841
- no kontu apkalpošanas	1,633	1,634	1,455	1,456
- no skaidras naudas operācijām	2,083	2,083	1,888	1,888
- no maksājumu karšu apkalpošanas	5,207	5,207	3,943	3,943
- no finanšu instrumentiem	148	149	155	155
- no garantiju izsniegšanas	701	701	629	629
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	864	379	339	127
<b>Komisijas naudas ieņēmumi kopā</b>	<b>21,210</b>	<b>19,329</b>	<b>17,219</b>	<b>16,016</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi:</b>				
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(322)	(320)	(198)	(197)
- par maksājumu kartēm	(2,754)	(2,754)	(2,122)	(2,122)
- par piesaistītajiem kredītresursiem	(39)	(24)	(67)	(24)
- par darījumiem ar vērtspapīriem	(458)	(199)	(239)	(120)
- par apdrošināšanas pārdošanu	(121)	-	-	-
- pārējie komisijas naudas izdevumi	(339)	(339)	(164)	(163)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(4,033)</b>	<b>(3,636)</b>	<b>(2,790)</b>	<b>(2,626)</b>
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>	<b>17,177</b>	<b>15,693</b>	<b>14,429</b>	<b>13,390</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**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.

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem un pozīcijas pārvērtēšanas	4,628	4,707	2,683	3,048
Zaudējumi no tirdzniecības ar citiem finanšu instrumentiem	(187)	(187)	(2)	(2)
	<u>4,441</u>	<u>4,520</u>	<u>2,681</u>	<u>3,046</u>
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	129	129	370	370
Peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru pārvērtēšanas	205	151	(351)	(335)
<b>Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu</b>	<b><u>4,775</u></b>	<b><u>4,800</u></b>	<b><u>2,700</u></b>	<b><u>3,081</u></b>

**6. pielikums      Citi pamatdarbības ieņēmumi**

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Neto peļņa no apdrošināšanas (skat. 7. pielikumu)	11	-	-	-
Peļņa no ieguldījuma īpašumiem	44	-	-	-
Nomas ieņēmumi no ieguldījuma īpašumiem	12	-	-	-
Nomas ieņēmumi no operatīvā līzīngā	6,062	-	4,319	-
Citi pamatdarbības ieņēmumi	783	585	754	615
<b>Citi pamatdarbības ieņēmumi kopā</b>	<b><u>6,912</u></b>	<b><u>585</u></b>	<b><u>5,073</u></b>	<b><u>615</u></b>

**7. pielikums      Neto peļņa no apdrošināšanas**

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

	2005 Koncerns Ls '000
Bruto parakstītās prēmijas	1,589
Pārapirošinātājiem cedētās prēmijas	(26)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku neto rezervēs (skat 28. pielikumu)	(23)
Neto nopelnītās prēmijas	<u>1,540</u>
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas neto rezervēs (skat 28. pielikumu)	(1,333)
Bruto atlīdzību summa	(195)
Saņemtā pārapirošinātāju daļa	-
Izmaiņas nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezervēs (skat 28. pielikumu)	(1)
Neto piekritušās atlīdzību prasības	<u>(196)</u>
<b>Neto peļņa no apdrošināšanas</b>	<b><u>11</u></b>

Salīdzinošie atlikumi Koncernam par 2004.gadu pirms SEB Dzīvības apdrošināšana iegādes bija nulle.

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**8. 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 un pārējiem aktīviem pārskata perioda beigās:

	Kredīti Ls '000	Pārējie aktīvi Ls '000	Kopā Ls '000
<b>2004. gada 31. decembrī</b>	<b>11,624</b>	<b>106</b>	<b>11,730</b>
Uzkrājumu pieaugums	5,531	61	5,592
Uzkrājumu samazinājums	(3,117)	(92)	(3,209)
Norakstīto aktīvu atgūšana	(112)	-	(112)
Iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā	2,302	(31)	2,271
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie uzkrājumi	(3,683)	(72)	(3,755)
Starpība no valūtas konvertācijas	202	2	204
<b>2005. gada 31. decembrī</b>	<b>10,557</b>	<b>5</b>	<b>10,562</b>

Kopējie kredītu uzkrājumi veido 0.7% (1.2%) no Bankas kredītportfeļa, neieskaitot Latvijas valdības garantētos kredītus, un kredītus, kas pilnībā nodrošināti ar Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm.

**9. pielikums Administratīvie izdevumi**

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 10. pielikumu)	14,172	13,073	12,552	11,862
Komunālie pakalpojumi, tīres un remonta izdevumi	2,266	2,092	1,807	1,733
Sakaru izdevumi	1,181	1,105	1,012	967
Biroja uzturēšanas izdevumi	2,732	2,630	2,274	2,216
Sponsorēšana un tirgzinības izdevumi	3,506	3,170	2,021	1,865
Transporta izdevumi	718	700	590	546
Apmācības un citi personāla izdevumi	1,124	1,038	780	743
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	1,018	928	633	599
Apdrošināšana	494	389	522	444
Zemes un īpašuma nodoklis	189	187	230	230
Apsardzes un inkasācijas izdevumi	1,077	1,073	1,007	1,005
Pārējie administratīvie izdevumi	897	455	568	440
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>29,374</b>	<b>26,840</b>	<b>23,996</b>	<b>22,650</b>

No sponsorēšanas summas 2005. gadā 1,083 tūkst. latu (533 tūkst. latu) ir summa, par kuru Koncernam un 1,044 tūkst. latu (533 tūkst. latu) ir summa, par kuru Bankai ir tiesības samazināt par pārskata gadu budžetā maksājamo uzņēmumu ienākuma nodokli (skat. 11. pielikumu).



**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**10. 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.

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Padomes locekļu un valdes locekļu atalgojums	542	542	536	536
Pārējo darbinieku atalgojums	11,061	10,154	9,731	9,168
Sociālie maksājumi	2,563	2,371	2,279	2,152
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	6	6	6	6
<b>Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā</b>	<b>14,172</b>	<b>13,073</b>	<b>12,552</b>	<b>11,862</b>

Koncerna un Bankas kopējais darbinieku skaits bija šāds:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Valdes locekļi	5	5	5	5
Pārējie vadošie darbinieki	160	144	136	125
Citi darbinieki	1,330	1,181	1,144	1,095
<b>Darbinieki kopā</b>	<b>1,495</b>	<b>1,330</b>	<b>1,285</b>	<b>1,225</b>

2005. gada laikā Bankas un Koncerna vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 1,283 (1,201) un 1,378 (1,257).

Meitasuzņēmuma SEB Dzīvības apdrošināšana iegādes rezultātā 2005. gada augustā Koncerna darbinieku skaits palielinājās par 93 darbiniekiem.

**11. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi bija šādi:

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pārskata gada izdevumi	4,621	4,108	2,354	2,353
2005. gadā atzītais 2004. pārskata gada nodokļa kredīts	(2,353)	(2,353)	-	-
Izmaiņas uzkrājumos atliktajam uzņēmumu ienākuma nodoklim (skatīt 29. pielikumu)	(16)	(69)	495	62
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>2,252</b>	<b>1,686</b>	<b>2,849</b>	<b>2,415</b>

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

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>36,038</b>	<b>42,001</b>	<b>22,200</b>	<b>19,595</b>
Nodoklis - 15%	5,406	6,300	3,330	2,939
2005. gadā atzītais 2004. pārskata gada nodokļa kredīts	(2,353)	(2,353)	-	-
Nodokļa korekcija:				
Izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	292	270	194	180
Bilances posteņu pārvērtēšana un ar nodokli neapliekamais (ienākums)/ zaudējumi	(10)	(1,487)	(35)	(64)
Sponsorēšanas atlaides	(1,083)	(1,044)	(533)	(533)
Korekcija saistībā ar nodokļa likmes izmaiņu	-	-	(107)	(107)
<b>Ienākumu nodoklis</b>	<b>2,252</b>	<b>1,686</b>	<b>2,849</b>	<b>2,415</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**11. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)**

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

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

**12. pielikums Kase un prasības pret Latvijas Banku**

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase	26,595	26,595	21,502	21,502
Prasības pret Latvijas Banku	54,398	54,398	16,028	16,028
<b>Kase un prasības pret Latvijas Banku kopā</b>	<b>80,993</b>	<b>80,993</b>	<b>37,530</b>	<b>37,530</b>

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

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

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

**13. pielikums Prasības pret kredītiestādēm**

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	66,042	66,042	18,235	18,235
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	43,703	38,865	39,004	38,797
Prasības pret citās ne-OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	892	892	829	829
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>110,637</b>	<b>105,799</b>	<b>58,068</b>	<b>57,861</b>

2005. gada beigās Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 22 (22) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm un 6 (6) citām ne-OECD reģiona valstu finanšu institūcijām.

2005. gada beigās Bankai bija starpbanku noguldījumi 26 OECD valstīs reģistrētās kredītiestādēs un 10 Latvijas kredītiestādēs, kas attiecīgi veidoja 62% un 37% no visām Bankas prasībām pret OECD reģiona valstīs un Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm. Gada beigās Bankas lielākais noguldījumu atlikums vienā kredītiestādē (kredītiestāde reģistrēta OECD reģiona valstī) bija 60,269 tūkst. latu.

Koncerna un Bankas prasībām pret kredītiestādēm vidējā procentu likme 2005. gadā bija 2.4% (1.7%).

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības uz pieprasījumu	74,464	73,997	33,992	33,894
Pārējās prasības	36,173	31,802	24,076	23,967
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>110,637</b>	<b>105,799</b>	<b>58,068</b>	<b>57,861</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**14. pielikums Izsniegtie kredīti**

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti kredīti:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kredīti	1,158,980	1,180,671	691,281	693,739
Reverse repo līgumu ietvaros piešķirtie kredīti	2,429	2,455	2,160	2,363
Izmantoto kredītliņņu atlikumi	219,270	370,291	155,392	240,681
<b>Bruto kredīti</b>	<b>1,380,679</b>	<b>1,553,417</b>	<b>848,833</b>	<b>936,783</b>
Noma ar izpirkuma tiesībām	158,172	5,951	88,040	6,797
Faktoringa	28,037	168	19,199	631
Klientu norēķinu kontu debeta atlikumi	865	865	1,815	1,815
Maksājuma karšu kredīti	16,763	16,763	8,482	8,482
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>1,584,516</b>	<b>1,577,164</b>	<b>966,369</b>	<b>954,508</b>
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skatīt 8. pielikumu)	(10,557)	(10,557)	(11,624)	(11,624)
<b>Neto kredīti</b>	<b>1,573,959</b>	<b>1,566,607</b>	<b>954,745</b>	<b>942,884</b>

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

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Klientu skaits	226	212	127	119
Kopā izsniegtie kredīti (Ls '000)	704,897	823,860	384,183	446,783
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	44.5%	52.2%	39.9%	46.9%

Uz 2005. gada 31. decembri astoņi lielākie kredītņēmēji veidoja 19.1% (16.8%) no kopējā kredītportfeļa.

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

Uz 2005. gada 31. decembri Banka bija izpildījusi iepriekš minētās prasības.

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

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Ražošanas un lauksaimniecības iekārtas	54,530	2,135	25,101	2,340
Transporta līdzekļi	96,354	2,435	57,404	3,796
Nekustamais īpašums	298	-	-	-
Medicīnas iekārtas	887	-	976	-
Citi aktīvi	6,103	1,381	4,559	661
<b>No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa</b>	<b>158,172</b>	<b>5,951</b>	<b>88,040</b>	<b>6,797</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**14. pielikums Izsniegtie kredīti (turpinājums)**

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

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nokavēts termiņš	2,106	1,393	1,126	693
Līdz 1 gadam	48,368	3,267	31,864	2,089
1 – 5 gadi	100,194	1,291	51,661	4,015
Vairāk nekā 5 gadi	7,504	-	3,389	-
<b>No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, neto</b>	<b>158,172</b>	<b>5,951</b>	<b>88,040</b>	<b>6,797</b>
Nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi (skat. 17.pielikumu)	17,902	343	8,632	489
<b>No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, bruto</b>	<b>176,074</b>	<b>6,294</b>	<b>96,672</b>	<b>7,286</b>

**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:

	31/12/05		31/12/04	
	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	1,552,834	1,553,288	937,342	930,694
Aizdevumi, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām	31,682	23,876	29,027	23,814
Bruto kredīti	1,584,516	1,577,164	966,369	954,508
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skatīt 8. pielikumu)	(10,557)	(10,557)	(11,624)	(11,624)
<b>Neto kredīti</b>	<b>1,573,959</b>	<b>1,566,607</b>	<b>954,745</b>	<b>942,884</b>

2005. gada 31. decembrī spēkā esošā procentu likme izdotajiem aizdevumiem un avansiem nebanku klientiem pēc valūtām bija 5.6% (7.3%) - LVL, 4.3% (4.9%) - EUR un 6.9% (5.3%) - USD.

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

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja rezidences vietas:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Aizņēmēja rezidences vieta:</i>				
Latvijas rezidenti	1,483,870	1,491,778	924,638	920,773
Citu ne-OECD reģiona valstu rezidenti	68,206	68,206	21,668	21,668
OECD reģiona valstu rezidenti	32,440	17,180	20,063	12,067
Bruto kredīti	1,584,516	1,577,164	966,369	954,508
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skatīt 8. pielikumu)	(10,557)	(10,557)	(11,624)	(11,624)
<b>Neto kredīti</b>	<b>1,573,959</b>	<b>1,566,607</b>	<b>954,745</b>	<b>942,884</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Apstrādājošā rūpniecība	169,719	129,626	127,364	102,138
Tirdzniecība	178,658	148,968	142,080	122,401
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	156,464	115,876	89,808	69,756
Finanšu starpniecība	39,885	211,965	18,015	105,553
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	46,848	42,910	26,498	25,986
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	120,190	101,012	81,723	69,378
Būvniecība	55,965	44,418	22,546	16,508
Viesnīcas un restorāni	23,728	22,631	22,352	21,670
Darbības ar nekustamo īpašumu	222,733	222,733	96,883	96,883
Pārējās nozares	40,455	31,437	27,210	21,562
Pašvaldības	30,314	23,005	23,766	23,607
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	13,640	10,640	8,027	6,698
Koncerna un Bankas darbinieki	14,364	13,758	8,649	8,316
Citas privātās personas	471,553	458,185	271,448	264,052
<b>Bruto kredīti</b>	<b>1,584,516</b>	<b>1,577,164</b>	<b>966,369</b>	<b>954,508</b>

2005. gada 31. decembrī Banka bija noslēgusi *reverse repo* līgumus par obligāciju un akciju iegādi, apņemoties šos vērtspapīrus pārdot atpakaļ 3 mēnešu laikā. Banka ir iegrāmatojusi šos vērtspapīrus iegādes vērtībā 2,435 tūkst. latu (2,360 tūkst. latu) apmērā, tajā skaitā 1,445 tūkst. latu kā kredītus ar finanšu starpniecību saistītiem uzņēmumiem un 990 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.

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Līdz 1 gadam	7,420	173	4,239	278
1 – 5 gadi	9,967	170	4,302	211
Vairāk nekā 5 gadi	515	-	91	-
<b>Kopā saņemamie procenti no nomas ar izpirkuma tiesībām</b>	<b>17,902</b>	<b>343</b>	<b>8,632</b>	<b>489</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**18. pielikums Tirgojamie un citi vērtspapīri**

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Tirgojamie vērtspapīri</b>				
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	1,584	1,584	80	80
Valdības obligācijas	18,750	18,750	7,987	7,987
Uzņēmumu obligācijas	5,114	5,114	1,765	1,765
Akcijas	974	119	202	202
Ieguldījums ne-OECD reģiona valstu investīciju fondā	-	-	1,073	1,073
Ieguldījums Latvijas investīciju fondā	672	672	881	881
<b>Tirgojamie vērtspapīri kopā</b>	<b>27,094</b>	<b>26,239</b>	<b>11,988</b>	<b>11,988</b>
<b>Citi vērtspapīri</b>				
<b>Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos</b>				
Valdības obligācijas	1,835	-	397	-
Uzņēmumu obligācijas	628	-	-	-
<b>Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos kopā</b>	<b>2,463</b>	<b>-</b>	<b>397</b>	<b>-</b>
<b>Ieguldījumu vērtspapīri pieejami pārdošanai</b>				
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	-	-	1,983	1,983
Valdības obligācijas	57,976	57,976	42,844	42,844
Uzņēmumu obligācijas	3,336	3,271	5,418	5,352
Akcijas	335	335	317	317
<b>Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri kopā</b>	<b>61,647</b>	<b>61,582</b>	<b>50,562</b>	<b>50,496</b>
<b>Ieguldījumu vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām</b>				
Uzņēmumu obligācijas	-	-	586	586
<b>Ieguldījumu vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>586</b>	<b>586</b>
<b>Tirgojamie un citi vērtspapīri kopā</b>	<b>91,204</b>	<b>87,821</b>	<b>63,533</b>	<b>63,070</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**18. pielikums Tirgojamie un citi vērtspapīri (turpinājums)**

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

	31/12/05			31/12/04		
	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000
<b>Tirgojamie vērtspapīri</b>						
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes						
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	25	1,559	1,584	80	-	80
	25	1,559	1,584	80	-	80
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	14,778	-	14,778	864	-	864
OECD reģiona valstu valdības obligācijas	3,972	-	3,972	7,123	-	7,123
	18,750	-	18,750	7,987	-	7,987
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	1,387	641	2,028	677	129	806
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	339	-	339	959	-	959
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	2,747	-	2,747	-	-	-
	4,473	641	5,114	1,636	129	1,765
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	822	-	822	152	-	152
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	152	-	152	50	-	50
	974	-	974	202	-	202
Ieguldījums ne-OECD reģiona valstu investīciju fondā	-	-	-	-	1,073	1,073
Ieguldījums Latvijas investīciju fondā	-	672	672	-	881	881
<b>Tirgojamie vērtspapīri kopā</b>	<b>24,222</b>	<b>2,872</b>	<b>27,094</b>	<b>9,905</b>	<b>2,083</b>	<b>11,988</b>
<b>Citi vērtspapīri</b>						
<b>Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos</b>						
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	1,835	-	1,835	397	-	397
	1,835	-	1,835	397	-	397
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	602	-	602	-	-	-
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	26	-	26	-	-	-
	628	-	628	-	-	-
<b>Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos kopā</b>	<b>2,463</b>	<b>-</b>	<b>2,463</b>	<b>397</b>	<b>-</b>	<b>397</b>
<b>Ieguldījumu vērtspapīri pieejami pārdošanai</b>						
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes						
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	-	-	-	1,983	-	1,983
	-	-	-	1,983	-	1,983
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	42,944	-	42,944	42,844	-	42,844
OECD reģiona valstu valdības obligācijas	15,032	-	15,032	-	-	-
	57,976	-	57,976	42,844	-	42,844
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	-	-	-	3,411	-	3,411
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	2,201	1,135	3,336	319	1,688	2,007
	2,201	1,135	3,336	3,730	1,688	5,418
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	-	255	255	-	307	307
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	80	80	-	10	10
	-	335	335	-	317	317
<b>Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri kopā</b>	<b>60,177</b>	<b>1,470</b>	<b>61,647</b>	<b>48,557</b>	<b>2,005</b>	<b>50,562</b>
<b>Ieguldījumu vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām</b>						
Uzņēmumu obligācijas						
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	-	-	-	-	586	586
<b>Ieguldījumu vērtspapīri turēti līdz termiņa beigām kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>586</b>	<b>586</b>
<b>Tirgojamie un citi vērtspapīri kopā</b>	<b>86,862</b>	<b>4,342</b>	<b>91,204</b>	<b>58,859</b>	<b>4,674</b>	<b>63,533</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**18. pielikums Tirgojamie un citi vērtspapīri (turpinājums)**

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

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Centrālajā bankā refinansējamie vērtspapīri	51,450	48,922	48,229	47,766
Pārējie parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valsts parāda vērtspapīri	31,969	31,969	6,972	6,972
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5,804	5,804	5,859	5,859
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	<b>89,223</b>	<b>86,695</b>	<b>61,060</b>	<b>60,597</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>	<b>1,981</b>	<b>1,126</b>	<b>2,473</b>	<b>2,473</b>
<b>Tirgojamie un citi vērtspapīri kopā</b>	<b>91,204</b>	<b>87,821</b>	<b>63,533</b>	<b>63,070</b>

2005. gadā vidējā likme fiksētu ienākuma vērtspapīriem bija 3.8% (4.6%).

**19. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti**

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

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

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

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

	31/12/05			31/12/04		
	Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>						
Valūtas nākotnes līgumi	3,281	1,239	(28)	3,016	47	(10)
Valūtas mijmaiņas līgumi	171,138	2	(596)	58,369	852	(1,103)
Procentu mijmaiņas līgumi	35,140	372	(566)	-	-	-
Akciju indeksu iespēju līgumi	3,351	529	(102)	-	-	-
<b>Kopā</b>		<b>2,142</b>	<b>(1,292)</b>		<b>899</b>	<b>(1,113)</b>



**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**20. pielikums Ieguldījuma īpašumi**

	2005	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Uzskaites vērtība 1. janvārī	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	196	-
Pārvērtēšanas peļņa	44	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	<b>240</b>	<b>-</b>

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

Peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijā citi pamatdarbības ieņēmumi ir iekļauti nomas ieņēmumi no ieguldījuma īpašumiem 12 tūkst. latu (0 tūkst. latu) apmērā, un administratīvajos izdevumos ir iekļauti ar šiem īpašumiem saistītie pamatdarbības izdevumi 2 tūkst. latu (0 tūkst. latu).

**21. pielikums Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā**

Nākamā tabulā atspoguļota Bankas līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā:

	Uzņēmējdarbības veids	Pamat- Kapitāls Ls '000	Kopā kapitāls un rezerves Ls '000	Bankas daļa (%)	% no visām balss- tiesībām (%)	Līdz- dalība 31/12/05 Ls '000	Līdz- dalība 31/12/04 Ls '000
SIA Unilzings	Nomas ar izpirkumu un faktoringa pakalpojumi	2,400	6,038	100	100	2,683	2,683
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība AS SEB Unifondi	Ieguldījumu fondu un pensiju līdzekļu pārvaldīšana	318	336	100	100	596	596
Atklātais pensiju fonds AS SEB Unipensija	Pensiju fonds	480	240	92	92	488	396
Apdrošināšanas sabiedrība AAS SEB Dzīvības apdrošināšana	Dzīvības apdrošināšana	2,800	2,021	100	100	5,019	-
						<b>8,786</b>	<b>3,675</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**22. pielikums Dzīvības apdrošināšanas meitasuzņēmuma iegāde**

2005. gada 3. augustā AS SEB Latvijas Unibanka iegādājās Latvijas dzīvības apdrošināšanas kompānijas AAS Balta Dzīvība 100% balsstiesīgo uzņēmuma akciju. Jauniegūtā meitasuzņēmuma iegādes izmaksas bija Ls 5,019 tūkstoši, tai skaitā pirkuma atlīdzība Ls 4,938 tūkstoši un tieši attiecināmās pirkšanas izmaksas Ls 81 tūkstošs, kas tika samaksātas pilnā apjomā.

Pēc iegādes apdrošināšanas kompānijas AAS Balta Dzīvība nosaukums tika mainīts uz AAS SEB Dzīvības apdrošināšana.

Summas, kas tika atzītas iegādes dienā par AAS SEB Dzīvības apdrošināšana aktīviem, pasīviem un iespējamām saistībām bija šādas.

Saīsinātā bilance	01/08/2005 Ls '000
<b>Aktīvi</b>	
Programnodrošinājums	185
Ieguldījumi	7,137
Debitori	950
Pārējie aktīvi	264
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	307
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>8,843</b>
<b>Saistības</b>	
Tehniskās rezerves	6,325
Uzkrājumi	127
Kreditori	104
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2
Kapitāls un rezerves	2,285
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>8,843</b>

AAS SEB Dzīvības apdrošināšana aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību bilances vērtības tieši pirms iegādes dienas bija tādas pašas kā augšminētās summas, kas atzītas iegādes dienā.

AAS SEB Dzīvības apdrošināšana iegādes rezultātā Koncerns, konsolidācijas rezultātā ir atzinis uzņēmuma nemateriālo vērtību Ls 860 tūkstošus un uzrādījis nemateriālos ieguldījumus Ls 1.87 miljonu apmērā. Izmaiņas uzņēmuma nemateriālās vērtības atlikumā Koncernam perioda laikā ir atspoguļotas 23. pielikumā:

Skaidrās naudas un skaidrās naudas ekvivalentu summa AAS SEB Dzīvības apdrošināšana bilancē iegādes datumā bija Ls 147 tūkstoši.

AAS SEB Dzīvības apdrošināšana pēcnodokļu zaudējumu summa kopš iegādes dienas, kas ietverta Bankas konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā par pārskata gadu, kas noslēdzās 2005. gada 31. decembrī, ir Ls 264 tūkstoši.

Informācijas nolūkos, ja AAS SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde būtu notikusi 2005. gada 1. janvārī, Koncerna konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins par pārskata gadu, kas noslēdzas 2005. gada 31. decembrī, būtu uzrādījis pamatdarbības ieņēmumus Ls 77.8 tūkstošu apmērā un peļņu pirms ienākuma nodokļa Ls 35.5 tūkstošus.

**23. pielikums Nemateriālie aktīvi**

Nākamā tabula atspoguļo nemateriālos aktīvus:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Datoru programnodrošinājums, atskaitot priekšapmaksas	7,262	7,030	6,980	6,936
Priekšapmaksas par programnodrošinājuma iegādi	193	18	16	10
Pārējie nemateriālie aktīvi, kas rodas konsolidācijas rezultātā	1,633	-	-	-
Uzņēmuma iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība	1,100	-	191	-
<b>Nemateriālie aktīvi kopā</b>	<b>10,188</b>	<b>7,048</b>	<b>7,187</b>	<b>6,946</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**23. pielikums Nemateriālie aktīvi (turpinājums)**

Izmaiņas uzņēmuma nemateriālās vērtības atlikumā Koncernam perioda laikā ir šādas:

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Koncerns Ls '000</b>
Sākuma atlikums uz 1. janvāri	191	293
Papildu uzņēmuma nemateriālā vērtība, kas atzīta, iegādājoties AAS SEB Dzīvības apdrošināšana	860	-
Atklātais pensiju fonds AS SEB Unipensija	49	-
Uzņēmuma nemateriālās vērtības amortizācija saskaņā ar 22. SGS	-	(102)
<b>31. decembrī</b>	<b>1,100</b>	<b>191</b>

Uzņēmuma nemateriālās vērtības lielumi iepriekšējā tabulā ir parādīti to bruto vērtībā un tur nav akumulēto vērtības samazināšanās zaudējumu. Nemateriālās vērtības samazinājums 2005. gada laikā tika aprēķināts, balstoties uz attiecīgo pelnošo struktūrvienību naudas plūsmu prognozēm nākošajiem desmit gadiem un diskonta likmēm līdz 9%.

Nākamā tabula atspoguļo 2005. gadā notikušās izmaiņas Koncerna un Bankas programnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	<b>2005</b>		<b>2004</b>	
	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
1. janvārī	10,977	10,758	10,222	10,005
Gada laikā iegādāti	1,478	1,461	808	806
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	204	-	-	-
Gada laikā norakstīti	-	-	(53)	(53)
31. decembrī	12,659	12,219	10,977	10,758
<b>Uzkrātais nolietojums</b>				
1. janvārī	3,997	3,822	2,827	2,662
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	1	-	-	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	1,399	1,367	1,217	1,207
Gada laikā norakstīti	-	-	(47)	(47)
31. decembrī	5,397	5,189	3,997	3,822
<b>Atlikusī vērtība</b>				
31. decembrī	<b>7,262</b>	<b>7,030</b>	<b>6,980</b>	<b>6,936</b>

SEB Dzīvības apdrošināšanas iegāde 2005.gada augustā palielināja Koncerna nemateriālos aktīvus par Ls 1,886 tūkst., ko veido iegādātās datorprogrammas Ls 204 tūkst. apmērā un pārējie nemateriālie aktīvi, kas rodas konsolidācijas rezultātā, Ls 1,682 tūkst. apmērā. Pārējo nemateriālo aktīvus uzkrātais nolietojums uz 2005. gada 31. decembri bija Ls 49 tūkst.

**24. pielikums Pamatlīdzekļi**

Nākamā tabula atspoguļo pamatlīdzekļus to atlikušajā vērtībā:

	<b>31/12/05</b>		<b>31/12/04</b>	
	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>
Zeme un ēkas	13,899	13,899	16,296	16,296
Nomātā īpašuma uzlabojumi	1,365	1,291	613	602
Transporta līdzekļi	609	562	894	870
Biroja aprīkojums:				
EDA iekārtas	4,969	4,859	4,866	4,832
Pārējais biroja aprīkojums	4,107	3,984	3,741	3,713
Kopā biroja aprīkojums	9,076	8,843	8,607	8,545
Saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātie aktīvi	16,669	-	17,192	-
<b>Pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas</b>	<b>41,618</b>	<b>24,595</b>	<b>43,602</b>	<b>26,313</b>
Priekšapmaksas par pamatlīdzekļu iegādi	164	103	217	80
<b>Pamatlīdzekļi to atlikušajā vērtībā kopā, ieskaitot priekšapmaksas</b>	<b>41,782</b>	<b>24,698</b>	<b>43,819</b>	<b>26,393</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**24. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)**

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

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

Nākamā tabula atspoguļo 2005. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

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

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

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

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**24. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo 2004. 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
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	15,515	1,142	13,884	21,877	52,418
Gada laikā iegādāti	2,661	194	11,951	3,283	18,089
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(136)	(124)	(4,601)	(2,105)	(6,966)
2004. gada 31. decembrī	18,040	1,212	21,234	23,055	63,541
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
2003. gada 31. decembrī	1,467	583	3,354	11,292	16,696
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	340	136	3,402	3,150	7,028
Nolietojuma norakstīšana	(63)	(120)	(1,899)	(1,703)	(3,785)
2004. gada 31. decembrī	1,744	599	4,857	12,739	19,939
<b>Atlikusī vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	14,048	559	10,530	10,585	35,722
2004. gada 31. decembrī	16,296	613	16,377	10,316	43,602

Nākamā tabula atspoguļo 2004. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	15,453	1,108	1,590	19,158	37,309
Gada laikā iegādāti	2,661	185	430	2,934	6,210
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(74)	(124)	(379)	(1,694)	(2,271)
2004. gada 31. decembrī	18,040	1,169	1,641	20,398	41,248
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
2003. gada 31. decembrī	1,437	557	782	10,709	13,485
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	314	130	317	2,719	3,480
Nolietojuma norakstīšana	(7)	(120)	(328)	(1,575)	(2,030)
2004. gada 31. decembrī	1,744	567	771	11,853	14,935
<b>Atlikusī vērtība</b>					
2003. gada 31. decembrī	14,016	551	808	8,449	23,824
2004. gada 31. decembrī	16,296	602	870	8,545	26,313

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**24. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)**

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

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>		
1. janvārī	22,030	14,868
Gada laikā iegādāti	8,084	11,819
Gada laikā pārdoti un norakstīti	<u>(6,431)</u>	<u>(4,657)</u>
31. decembrī	23,683	22,030
<b>Uzkrātais nolietojums</b>		
1. janvārī	4,838	3,075
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	4,851	3,503
Nolietojuma norakstīšana	<u>(2,675)</u>	<u>(1,740)</u>
31. decembrī	7,014	4,838
<b>Atlikusī vērtība</b>		
31. decembrī	<u><b>16,669</b></u>	<u><b>17,192</b></u>

2005. gada 31. decembrī, vadoties pēc piesardzības principa, prasība par neatceļamas nomas bez izpirkuma tiesībām maksājumiem ir šāda:

	<u>31/12/05</u>	<u>31/12/04</u>
	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Līdz 1 gadam	3,547	3,298
1 – 5 gadi	<u>5,213</u>	<u>5,758</u>
<b>Kopā minimālie nomas līgumu maksājumi</b>	<u><b>8,760</b></u>	<u><b>9,056</b></u>

**25. pielikums Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri**

	<u>31/12/05</u>		<u>31/12/04</u>	
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Obligācijas	-	-	10,040	10,040
Noguldījumu sertifikāti	3,394	3,394	448	448
<b>Emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<u><b>3,394</b></u>	<u><b>3,394</b></u>	<u><b>10,488</b></u>	<u><b>10,488</b></u>

2005. gadā bija spēkā divas Noguldījumu sertifikātu programmas, kas dod iespēju emitēt noguldījumu sertifikātus latos, USD un EUR kopsummā par 30 milj. latu.

2005. gadā vidējā procentu likme emitētajām obligācijām un izlaistajiem parāda vērtspapīriem bija 4.4% (5.5%).

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**26. pielikums Saistības pret kredītiestādēm**

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	829,781	819,103	358,027	347,354
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	39,881	39,881	17,033	17,032
Saistības pret pārējās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	9,068	9,068	1,973	1,973
<b>Saistības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>878,730</b>	<b>868,052</b>	<b>377,033</b>	<b>366,359</b>

Nākamā tabula atspoguļo saistības pret kredītiestādēm sadalījumā pēc saistību termiņa:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības uz pieprasījumu	119,330	119,330	31,269	31,268
Termiņsaistības	759,400	748,722	345,764	335,091
<b>Saistības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>878,730</b>	<b>868,052</b>	<b>377,033</b>	<b>366,359</b>

Saistības pret SEB grupas uzņēmumiem atspoguļotas pārskata 38. pielikumā.

2005. gadā vidējā likme saistībām pret kredītiestādēm bija 2.5% (1.8%)

**27. pielikums Noguldījumi**

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldījuma termiņš:</i>				
Pieprasījuma noguldījumi	508,233	508,981	354,258	354,262
Termiņnoguldījumi	332,190	332,647	292,205	292,228
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>840,423</b>	<b>841,628</b>	<b>646,463</b>	<b>646,490</b>

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja veids:</i>				
Privātzņēmumi	345,348	346,553	263,807	263,834
Privātpersonas	388,361	388,361	280,139	280,139
Valsts uzņēmumi	50,209	50,209	48,726	48,726
Centrālā valdība	5,577	5,577	10,712	10,712
Pašvaldības	36,604	36,604	31,950	31,950
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	14,324	14,324	11,129	11,129
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>840,423</b>	<b>841,628</b>	<b>646,463</b>	<b>646,490</b>

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja rezidences vieta:</i>				
Rezidenti	804,770	805,975	605,091	605,118
Nerezidenti	35,653	35,653	41,372	41,372
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>840,423</b>	<b>841,628</b>	<b>646,463</b>	<b>646,490</b>

2005. gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 1.9% (2.1%).

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**28. pielikums Apdrošināšanas līgumi**

Atlikums bilancē veidojas no:

	31/12/05		
	Bruto Ls '000	Pārapdrošināšana Ls '000	Neto Ls '000
Dzīvības apdrošināšanas rezerves	7,652	(16)	7,636
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	55	(10)	45
Nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	1	-	1
	<b>7,708</b>	<b>(26)</b>	<b>7,682</b>

Koncerna bilancē apdrošināšanas saistības un pārapdrošināšanas aktīvi rodas dzīvības apdrošināšanas uzņēmumā SEB Dzīvības apdrošināšana. Attiecīgi salīdzinošie atlikumi Bankai un Grupai par 2004.gadu, pirms meitasuzņēmuma iegādes, bija nulle.

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

	2005		
	Bruto Ls '000	Pārapdrošināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	-	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	6,308	(5)	6,303
Neto pieaugums periodā	1,344	(11)	1,333
<b>31. decembrī</b>	<b>7,652</b>	<b>(16)</b>	<b>7,636</b>

Nākamajā tabulā atspoguļota dzīvības apdrošināšanas rezervju izmaiņu analīze:

	2005		
	Bruto Ls '000	Pārapdrošināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	-	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	6,308	(5)	6,303
Parakstītās prēmijas	1,521	(17)	1,504
Saistību samazinājums par izmaksām nāves gadījumos, anulētajiem un pārtrauktajiem līgumiem	(306)	-	(306)
Garantētās likmes efekts rezervju pieaugumā	103	-	103
Samazinājums par atskaitītajām komisijām	(196)	6	(190)
Pārējās izmaiņas	222	-	222
<b>31. decembrī</b>	<b>7,652</b>	<b>(16)</b>	<b>7,636</b>

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



**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**28. pielikums Apdrošināšanas līgumi (turpinājums)**

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

	2005		
	Bruto Ls '000	Pārapdrošināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	-	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	28	(6)	22
Neto pieaugums periodā	27	(4)	23
<b>31. decembrī</b>	<b>55</b>	<b>(10)</b>	<b>45</b>

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

	2005		
	Bruto Ls '000	Pārapdrošināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	-	-	-
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	-	-	-
Neto pieaugums periodā	1	-	1
<b>31. decembrī</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

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

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

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

Apdrošināšanas saistības tiek noteiktas izmantojot diskonta likmes atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas nosaka, ka diskonta likme nedrīkst būt lielāka par mazāko no sekojošām likmēm: 3% vai 60% no Latvijas Republikas ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīguma, vai 66% no dzīvības apdrošināšanas uzņēmuma ieguldījumu ienesīguma iepriekšējā pārskata gadā. Pielietojamā diskonta likme visvairāk svārstās atkarībā no izmaiņām ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīgumā. 2005.gada 31.decembrī pielietotā diskonta likme bija 2.1% (2005.gada 1.augustā 2.4%).

**29. pielikums Atliktā ienākuma nodokļa saistības**

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	2005		2004	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Sākuma atlikums	3,104	1,968	2,609	1,906
SEB Dzīvības apdrošināšana iegāde	(88)	-	-	-
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām pieaugums / (samazinājums)	(16)	(69)	495	62
<b>Uzkrājumi atliktā nodokļa saistībām kopā</b>	<b>3,000</b>	<b>1,899</b>	<b>3,104</b>	<b>1,968</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**29. pielikums Atliktā ienākuma nodokļa saistības (turpinājums)**

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības attiecas uz sekojošiem posteņiem:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>	<b>4,029</b>	<b>2,741</b>	<b>3,886</b>	<b>2,740</b>
Nolietojuma atšķirības	3,928	2,640	3,867	2,721
Citas atšķirības nodokļu bāzē	101	101	19	19
<b>Atliktā nodokļa aktīvi</b>	<b>1,029</b>	<b>842</b>	<b>782</b>	<b>772</b>
Nodokļa mērķiem neatskaitāmi uzkrājumi	305	305	362	362
Uzkrājumi atvaļinājumiem	107	96	90	81
Uzkrājumi prēmijām	245	221	60	60
Zaudējumi, kas sedzami turpmākajos periodos	372	220	270	269
<b>Uzkrājums atliktā nodokļa saistībām</b>	<b>3,000</b>	<b>1,899</b>	<b>3,104</b>	<b>1,968</b>

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

**30. pielikums Subordinētās saistības**

Banka ir noslēgusi līgumus ar Skandināviska Enskilda Banken AB par subordinēto kredītu saņemšanu. 2005. gada 31. decembrī ASV dolāru un eiro valūtās piešķirtie subordinētie kredīti ar mainīgu procentu likmi bija ekvivalenti Ls 29,989 tūkst. (Ls 18,177 tūkst.). ASV dolāru saistību atmaksas termiņš ir līdz 2012. gadam, eiro – līdz 2013. -2015. gadam. Minēto saistību vidējā procentu likme 2005. gadā bija 2.0% (2.6%).

**31. pielikums Apmaksātais pamatkapitāls (lielākie akcionāri)**

Pārskata gada beigās Bankas lielākie akcionāri bija:

	31/12/05		31/12/04	
	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Skandināviska Enskilda Banken AB	36,683	98.86	36,677	98.84
GDR (Bankas akciju) īpašnieki (depozitārijs - Bank of New York)	121	0.33	121	0.33
Pārējie akcionāri	302	0.81	308	0.83
<b>Kopā</b>	<b>37,106</b>	<b>100.00</b>	<b>37,106</b>	<b>100.00</b>

2005. gada 31. decembrī reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 37,106 tūkst. (37,106 tūkst.) parastajās akcijās ar vienādām balsis tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtība ir 1 (1) lats.

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**32. pielikums Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības**

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Iespējamās saistības</b>				
Izsniegtās garantijas	39,750	39,750	21,239	21,239
Neatsaucamie akreditīvi	2,900	2,900	13,083	13,083
Iespējamās saistības kopā	<b>42,650</b>	<b>42,650</b>	<b>34,322</b>	<b>34,322</b>
<b>Esošās finansiālās saistības</b>				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	134,541	113,947	92,762	82,500
Līgumsaistības par kapitālieguldījumu veikšanu un citas līgumsaistības	825	825	306	306
Esošās finansiālās saistības kopā	<b>135,366</b>	<b>114,772</b>	<b>93,068</b>	<b>82,806</b>

Uz 2005. gada 31. decembri Koncerns bija iesaistīts vairākās tiesvedības prāvās. Nekādi uzkrājumi saistībām nav veidoti, jo saskaņā ar juristu viedokli ir maz ticams, ka Koncernam šo prāvu rezultātā var rasties būtiski zaudējumi.

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

Darījumos, kuros Koncerna uzņēmums ir nomnieks, nākotnes minimālās nomas maksas saskaņā ar nekustamā īpašuma nomas līgumiem, kuru nav iespējams pārtraukt, veidoja 819 tūkst. latu uz 2005. gada 31. decembri.

**33. pielikums Aktīvi pārvaldīšanā**

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

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Noguldījumi bankās	18,750	-	5,970	-
Privatizācijas sertifikāti	-	-	228	228
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	25,271	-	9,420	-
Akcijas	4,821	-	1,763	-
Ieguldījumu fondi	1,725	-	-	-
Nekustamais īpašums	692	-	285	-
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	<b>51,259</b>	<b>-</b>	<b>17,666</b>	<b>228</b>

**34. pielikums Nauda un tās ekvivalenti**

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	80,993	80,993	37,530	37,530
Noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	74,464	73,997	33,992	33,894
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>155,457</b>	<b>154,990</b>	<b>71,522</b>	<b>71,424</b>

Prasības pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. 2005.gada decembrī obligāto rezervju norma bija 78,815 tūkst. latu.

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**35. pielikums Valūtu analīze**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2005. 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
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	72,878	2,392	3,888	1,835	80,993
Prasības pret kredītiestādēm	20,894	15,348	69,108	5,287	110,637
Izsniegtie kredīti	587,060	189,318	796,805	776	1,573,959
Tirgojamie vērtspapīri	7,317	5,533	10,807	3,437	27,094
Citi vērtspapīri					
- pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	2,463	-	-	-	2,463
- pieejami pārdošanai	43,865	-	17,782	-	61,647
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,261	-	881	-	2,142
leguldījuma īpašumi	240	-	-	-	240
Nemateriālie aktīvi	10,188	-	-	-	10,188
Pamatlīdzekļi	41,782	-	-	-	41,782
Pārējie aktīvi	4,597	199	1,600	58	6,454
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>792,545</b>	<b>212,790</b>	<b>900,871</b>	<b>11,393</b>	<b>1,917,599</b>
<b>Pasīvi</b>					
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	3,394	-	-	-	3,394
Saistības pret kredītiestādēm	39,365	178,836	655,807	4,722	878,730
Noguldījumi	574,142	87,743	171,771	6,767	840,423
Atvasinātie finanšu instrumenti	642	-	650	-	1,292
Apdrošināšanas līgumi	6,304	643	735	-	7,682
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	1,580	-	-	-	1,580
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	3,000	-	-	-	3,000
Pārējās saistības	14,467	-	-	-	14,467
Subordinētās saistības	-	9,565	20,424	-	29,989
Kapitāls un rezerves	136,916	80	46	-	137,042
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>779,810</b>	<b>276,867</b>	<b>849,433</b>	<b>11,489</b>	<b>1,917,599</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>12,735</i>	<i>(64,077)</i>	<i>51,438</i>	<i>(96)</i>	<i>-</i>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b>					
No spot darījumiem izrietošās prasības	12,876	7,860	14,419	1,025	36,180
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	43,786	92,244	36,749	1,640	174,419
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā</b>	<b>56,662</b>	<b>100,104</b>	<b>51,168</b>	<b>2,665</b>	<b>210,599</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības</b>					
No spot darījumiem izrietošās saistības	10,074	6,111	18,674	1,341	36,200
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	30,838	29,008	113,495	85	173,426
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā</b>	<b>40,912</b>	<b>35,119</b>	<b>132,169</b>	<b>1,426</b>	<b>209,626</b>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>15,750</i>	<i>64,985</i>	<i>(81,001)</i>	<i>1,239</i>	<i>973</i>
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>28,485</b>	<b>908</b>	<b>(29,563)</b>	<b>1,143</b>	<b>973</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>					
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>616,913</b>	<b>259,061</b>	<b>286,775</b>	<b>6,385</b>	<b>1,169,134</b>
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>584,537</b>	<b>272,146</b>	<b>302,221</b>	<b>10,230</b>	<b>1,169,134</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>32,376</i>	<i>(13,085)</i>	<i>(15,446)</i>	<i>(3,845)</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>(36,015)</i>	<i>15,450</i>	<i>20,076</i>	<i>798</i>	<i>309</i>
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(3,639)</b>	<b>2,365</b>	<b>4,630</b>	<b>(3,047)</b>	<b>309</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**35. pielikums Valūtu analīze (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2005. 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
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	72,878	2,392	3,888	1,835	80,993
Prasības pret kredītiestādēm	16,614	14,828	69,068	5,289	105,799
Izsniegtie kredīti	582,871	188,962	794,064	710	1,566,607
Tirgojamie vērtspapīri	7,122	5,533	10,807	2,777	26,239
Citi vērtspapīri					
- pieejami pārdošanai	43,800	-	17,782	-	61,582
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,261	-	881	-	2,142
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	8,786	-	-	-	8,786
Nemateriālie aktīvi	7,048	-	-	-	7,048
Pamatlīdzekļi	24,698	-	-	-	24,698
Pārējie aktīvi	2,217	123	-	56	2,396
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>767,295</b>	<b>211,838</b>	<b>896,490</b>	<b>10,667</b>	<b>1,886,290</b>
<b>Pasīvi</b>					
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	3,394	-	-	-	3,394
Saistības pret kredītiestādēm	37,177	179,251	646,756	4,868	868,052
Noguldījumi	574,911	87,885	172,061	6,771	841,628
Atvasinātie finanšu instrumenti	642	-	650	-	1,292
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	1,192	-	-	-	1,192
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	1,899	-	-	-	1,899
Pārējās saistības	4,568	-	-	-	4,568
Subordinētās saistības	-	9,565	20,424	-	29,989
Kapitāls un rezerves	134,150	80	46	-	134,276
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>757,933</b>	<b>276,781</b>	<b>839,937</b>	<b>11,639</b>	<b>1,886,290</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	9,362	(64,943)	56,553	(972)	-
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b>					
No spot darījumiem izrietošās prasības	12,876	7,860	14,419	1,025	36,180
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	43,786	92,244	36,749	1,640	174,419
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā</b>	<b>56,662</b>	<b>100,104</b>	<b>51,168</b>	<b>2,665</b>	<b>210,599</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības</b>					
No spot darījumiem izrietošās saistības	10,074	6,111	18,674	1,341	36,200
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	30,838	29,008	113,495	85	173,426
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā</b>	<b>40,912</b>	<b>35,119</b>	<b>132,169</b>	<b>1,426</b>	<b>209,626</b>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	15,750	64,985	(81,001)	1,239	973
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>25,112</b>	<b>42</b>	<b>(24,448)</b>	<b>267</b>	<b>973</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>					
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>593,370</b>	<b>257,019</b>	<b>283,908</b>	<b>7,226</b>	<b>1,141,523</b>
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>569,678</b>	<b>270,989</b>	<b>290,755</b>	<b>10,101</b>	<b>1,141,523</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	23,692	(13,970)	(6,847)	(2,875)	-
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	(36,015)	15,450	20,076	798	309
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(12,323)</b>	<b>1,480</b>	<b>13,229</b>	<b>(2,077)</b>	<b>309</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2005 gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	80,993	-	-	-	-	80,993
Prasības pret kredītiestādēm	-	95,780	5,547	583	3,570	5,157	110,637
Izsniegtie kredīti	5,384	75,930	116,501	160,201	302,764	762,947	1,573,959
Tirgojamie vērtspapīri	-	-	-	-	76	12,324	27,094
Citi vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
- pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	658	-	-	104	-	2,463
- pieejami pārdošanai	-	8,543	-	-	3,823	32,342	61,647
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	807	13	-	793	529	2,142
leguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	240	240
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	10,188	10,188
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	41,782	41,782
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	6,454	6,454
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>5,384</b>	<b>262,711</b>	<b>122,061</b>	<b>160,784</b>	<b>311,130</b>	<b>813,299</b>	<b>242,230</b>
<b>Pasīvi</b>							
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	-	2,906	488	-	3,394
Saistības pret kredītiestādēm	-	163,323	3,535	3,822	51,256	656,794	878,730
Noguldījumi	-	605,750	93,471	52,950	41,206	47,046	840,423
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	897	201	5	87	102	1,292
Apdrošināšanas līgumi	-	949	118	66	288	3,581	7,682
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	1,580	1,580
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	3,000	3,000
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	14,467	14,467
Subordinētās saistības	-	-	-	-	-	29,989	29,989
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	137,042	137,042
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>-</b>	<b>770,919</b>	<b>97,325</b>	<b>59,749</b>	<b>93,325</b>	<b>707,523</b>	<b>188,758</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>5,384</b>	<b>(508,208)</b>	<b>24,736</b>	<b>101,035</b>	<b>217,805</b>	<b>105,776</b>	<b>53,472</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>							
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>7,830</b>	<b>139,985</b>	<b>87,086</b>	<b>114,251</b>	<b>184,747</b>	<b>528,201</b>	<b>107,034</b>
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>-</b>	<b>485,919</b>	<b>100,203</b>	<b>111,684</b>	<b>58,173</b>	<b>276,897</b>	<b>136,258</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>7,830</b>	<b>(345,934)</b>	<b>(13,117)</b>	<b>2,567</b>	<b>126,574</b>	<b>251,304</b>	<b>(29,224)</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2005. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	80,993	-	-	-	-	-	80,993
Prasības pret kredītiestādēm	-	94,014	5,387	533	2,840	3,025	-	105,799
Izsniegtie kredīti	2,038	62,684	95,938	145,643	281,546	829,541	149,217	1,566,607
Tirgojamie vērtspapīri	-	-	-	-	76	12,324	13,839	26,239
Citi vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
- pieejami pārdošanai	-	8,543	-	-	3,823	32,342	16,874	61,582
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	807	13	-	793	529	-	2,142
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	8,786	8,786
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	7,048	7,048
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	24,698	24,698
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,396	2,396
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>2,038</b>	<b>247,041</b>	<b>101,338</b>	<b>146,176</b>	<b>289,078</b>	<b>877,761</b>	<b>222,858</b>	<b>1,886,290</b>
<b>Pasīvi</b>								
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	-	2,906	488	-	-	3,394
Saistības pret kredītiestādēm	-	161,430	3,535	3,822	49,499	649,766	-	868,052
Noguldījumi	-	606,955	93,471	52,950	41,206	47,046	-	841,628
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	897	201	5	87	102	-	1,292
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,192	1,192
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,899	1,899
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4,568	4,568
Subordinētās saistības	-	-	-	-	-	-	29,989	29,989
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	134,276	134,276
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>-</b>	<b>769,282</b>	<b>97,207</b>	<b>59,683</b>	<b>91,280</b>	<b>696,914</b>	<b>171,924</b>	<b>1,886,290</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>2,038</b>	<b>(522,241)</b>	<b>4,131</b>	<b>86,493</b>	<b>197,798</b>	<b>180,847</b>	<b>50,934</b>	<b>-</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>3,115</b>	<b>129,569</b>	<b>76,323</b>	<b>105,878</b>	<b>172,776</b>	<b>566,177</b>	<b>87,685</b>	<b>1,141,523</b>
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>-</b>	<b>485,946</b>	<b>100,203</b>	<b>111,684</b>	<b>58,173</b>	<b>266,223</b>	<b>119,294</b>	<b>1,141,523</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>3,115</b>	<b>(356,377)</b>	<b>(23,880)</b>	<b>(5,806)</b>	<b>114,603</b>	<b>299,954</b>	<b>(31,609)</b>	<b>-</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2005. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn. 1 – 3 mēn.		3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	80,993	80,993
Prasības pret kredītiestādēm	102,005	5,497	50	730	2,132	-	223	110,637
Izsniegtie kredīti	536,761	839,944	56,477	46,871	67,225	7,387	19,294	1,573,959
Tirgojamie vērtspapīri	-	371	939	51	11,039	13,048	1,646	27,094
Citi vērtspapīri								
- pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	658	-	-	104	-	1,701	-	2,463
- pieejami pārdošanai	8,543	-	-	3,823	32,342	16,604	335	61,647
Atvasinātie finanšu instrumenti	807	13	-	793	529	-	-	2,142
leguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	-	240	240
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	10,188	10,188
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	41,782	41,782
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,454	6,454
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>648,774</b>	<b>845,825</b>	<b>57,466</b>	<b>52,372</b>	<b>113,267</b>	<b>38,740</b>	<b>161,155</b>	<b>1,917,599</b>
<b>Pasīvi</b>								
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	2,906	488	-	-	-	3,394
Saistības pret kredītiestādēm	332,737	538,387	5,271	-	-	-	2,335	878,730
Noguldījumi	604,925	93,471	52,950	41,206	47,046	-	825	840,423
Atvasinātie finanšu instrumenti	897	201	5	87	102	-	-	1,292
Apdrošināšanas līgumi	949	118	66	288	3,581	2,680	-	7,682
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,580	1,580
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	3,000	3,000
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	14,467	14,467
Subordinētās saistības	3,514	26,355	-	-	-	-	120	29,989
<b>Saistības kopā</b>	<b>943,022</b>	<b>658,532</b>	<b>61,198</b>	<b>42,069</b>	<b>50,729</b>	<b>2,680</b>	<b>22,327</b>	<b>1,780,557</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	-	-	-	-	-	-	137,042	137,042
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>943,022</b>	<b>658,532</b>	<b>61,198</b>	<b>42,069</b>	<b>50,729</b>	<b>2,680</b>	<b>159,369</b>	<b>1,917,599</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(294,248)</b>	<b>187,293</b>	<b>(3,732)</b>	<b>10,303</b>	<b>62,538</b>	<b>36,060</b>	<b>1,786</b>	<b>-</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>381,873</b>	<b>496,965</b>	<b>43,314</b>	<b>32,513</b>	<b>76,943</b>	<b>13,669</b>	<b>123,857</b>	<b>1,169,134</b>
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>594,423</b>	<b>239,660</b>	<b>120,472</b>	<b>54,658</b>	<b>41,720</b>	<b>32</b>	<b>118,169</b>	<b>1,169,134</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(212,550)</b>	<b>257,305</b>	<b>(77,158)</b>	<b>(22,145)</b>	<b>35,223</b>	<b>13,637</b>	<b>5,688</b>	<b>-</b>



**AS SEB Latvijas Unibanka**  
**2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2005. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn. 1 – 3 mēn.		3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	80,993	80,993
Prasības pret kredītiestādēm	100,402	5,337	-	-	-	-	60	105,799
Izsniegtie kredīti	523,643	839,982	57,713	53,402	67,790	7,387	16,690	1,566,607
Tirgojamie vērtspapīri	-	371	939	51	11,039	13,048	791	26,239
Citi vērtspapīri								
- pieejami pārdošanai	8,543	-	-	3,823	32,342	16,539	335	61,582
Atvasinātie finanšu instrumenti	807	13	-	793	529	-	-	2,142
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	8,786	8,786
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	7,048	7,048
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	24,698	24,698
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,396	2,396
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>633,395</b>	<b>845,703</b>	<b>58,652</b>	<b>58,069</b>	<b>111,700</b>	<b>36,974</b>	<b>141,797</b>	<b>1,886,290</b>
<b>Pasīvi</b>								
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	2,906	488	-	-	-	3,394
Saistības pret kredītiestādēm	322,195	538,387	5,271	-	-	-	2,199	868,052
Noguldījumi	606,130	93,471	52,950	41,206	47,046	-	825	841,628
Atvasinātie finanšu instrumenti	897	201	5	87	102	-	-	1,292
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,192	1,192
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	1,899	1,899
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4,568	4,568
Subordinētās saistības	3,514	26,355	-	-	-	-	120	29,989
<b>Saistības kopā</b>	<b>932,736</b>	<b>658,414</b>	<b>61,132</b>	<b>41,781</b>	<b>47,148</b>	<b>-</b>	<b>10,803</b>	<b>1,752,014</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134,276</b>	<b>134,276</b>
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>932,736</b>	<b>658,414</b>	<b>61,132</b>	<b>41,781</b>	<b>47,148</b>	<b>-</b>	<b>145,079</b>	<b>1,886,290</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(299,341)</b>	<b>187,289</b>	<b>(2,480)</b>	<b>16,288</b>	<b>64,552</b>	<b>36,974</b>	<b>(3,282)</b>	<b>-</b>
<b>2004. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>378,681</b>	<b>496,344</b>	<b>42,835</b>	<b>33,606</b>	<b>76,409</b>	<b>13,193</b>	<b>100,455</b>	<b>1,141,523</b>
<b>Pasīvi kopā</b>	<b>583,749</b>	<b>239,687</b>	<b>120,472</b>	<b>54,658</b>	<b>41,720</b>	<b>32</b>	<b>101,205</b>	<b>1,141,523</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(205,068)</b>	<b>256,657</b>	<b>(77,637)</b>	<b>(21,052)</b>	<b>34,689</b>	<b>13,161</b>	<b>(750)</b>	<b>-</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**38. pielikums Darījumi ar saistītām personām**

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

Nākamā tabula atspoguļo vadošiem darbiniekiem izsniegto kredītu atlikumus 2005. gada 31. decembrī.

	Nosacījumi %	31/12/05		31/12/04	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Izsniegtie kredīti kopā</b>	2.68-5.50	<b>2,573</b>	<b>2,573</b>	<b>1,954</b>	<b>1,954</b>

Prasības pret saistītām kredītiestādēm:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Korespondējošie konti mātesbankā	885	885	829	829
Korespondējošie konti citās SEB grupas kredītiestādēs	111	111	165	165
<b>Korespondējošie konti kopā</b>	<b>996</b>	<b>996</b>	<b>994</b>	<b>994</b>
Termiņdepozīti mātesbankā	59,377	59,377	11,776	11,776
Termiņdepozīti citās SEB grupas kredītiestādēs	468	468	328	328
<b>Termiņdepozīti kopā</b>	<b>59,845</b>	<b>59,845</b>	<b>12,104</b>	<b>12,104</b>
<b>Prasības pret saistītām kredītiestādēm kopā</b>	<b>60,841</b>	<b>60,841</b>	<b>13,098</b>	<b>13,098</b>

Saistības pret saistītām kredītiestādēm:

	31/12/05		31/12/04	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Mātesbankas korespondējošais konts Bankā	110	110	104	104
Citu SEB grupas kredītiestāžu korespondējošie konti Bankā	4,307	4,307	728	728
<b>Korespondējošie konti kopā</b>	<b>4,417</b>	<b>4,417</b>	<b>832</b>	<b>832</b>
Termiņdepozīti no mātesbankas	112,250	112,250	111,702	111,702
Depozīti no citām SEB grupas kredītiestādēm	4,721	4,721	1,282	1,282
Ilgtermiņa kredīti no mātesbankas	697,206	697,206	219,230	219,230
<b>Saistības pret saistītajām kredītiestādēm kopā</b>	<b>818,594</b>	<b>818,594</b>	<b>333,046</b>	<b>333,046</b>

**AS SEB Latvijas Unibanka  
2005. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**38. pielikums Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)**

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

	2005		2004	
	Mātes- banka Ls '000	Citi uzņēmumi Ls '000	Mātes- banka Ls '000	Citi uzņēmumi Ls '000
Procentu ieņēmumi no naudas tirgus darījumiem	272	4	313	2
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem	-	8	-	5
Komisijas naudas ieņēmumi no vērtspapīru kontu turēšanas	90	38	55	-
Nomas ieņēmumi	-	8	-	25
Maksa par pakalpojumiem	-	18	-	18
Procentu izdevumi par subordinēto kapitālu	(743)	-	(475)	-
Procentu izdevumi par kredītresursiem	(13,333)	(60)	(4,510)	(24)
Procentu izdevumi par noguldījumiem	-	(9)	-	(29)
Komisijas naudas izdevumi	-	(34)	-	(8)
Maksa par konsultācijām, semināriem, kursiem	(471)	(17)	(139)	(176)
Apdrošināšanas prēmijas	-	(171)	-	(188)
<b>Kopā</b>	<b>(14,185)</b>	<b>(215)</b>	<b>(4,756)</b>	<b>(375)</b>

2001. gada 27. decembrī Banka noslēdza vienošanos ar meitasuzņēmumu SIA Unilīzings, atbilstoši kurai Banka reizi ceturksnī novērtē tās līzīngā un faktoringa portfeli. Ja līzīngā vai faktoringa darījums tiek atzīts par šaubīgu, SIA Unilīzings cedē minētos šaubīgos darījumus Bankai. Banka 2005. gadā ir izveidojusi uzkrājumus Ls 669 tūkst. apmērā, lai varētu segt savas saistības saskaņā ar šo vienošanos.

**39. pielikums Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība**

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

	31/12/05		31/12/04	
	Uzskaites vērtība Ls '000	Patiesā vērtība Ls '000	Uzskaites vērtība Ls '000	Patiesā vērtība Ls '000
<b>Aktīvi</b>				
Prasības pret kredītiestādēm	110,637	111,030	58,068	58,070
Izsniegtie kredīti	1,573,959	1,575,044	954,745	955,662
<b>Saistības</b>				
Emitētās obligācijas un izlaistie parāda vērtspapīri	3,394	3,385	10,488	10,804
Saistības pret kredītiestādēm	878,730	878,721	377,033	377,007
Noguldījumi	840,423	851,182	646,463	657,004

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