

AS SEB LATVIJAS UNIBANKA

2007. gada finanšu pārskats

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Saturs

Bankas padomes un valdes ziņojums	3 – 5
Bankas padome un valde	6
Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	7
Revidentu ziņojums	8
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	9
Bilance un ārpusbilances posteņi	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11 – 12
Naudas plūsmas pārskats	13
Pielikumi	14 – 61

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

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

Bankas padomes un valdes ziņojums

Klientu lojalitāte un jaunu sadarbību uzsākšana, pārdomāta kreditēšanas politika, aizvien lielāks uzkrājumu un ieguldījumu pakalpojumu pieprasījums Latvijas iedzīvotāju un uzņēmēju vidū, kā arī veiksmīgs jaunā SEB grupas biznesa modeļa ieviešanas turpinājums un profesionāla komanda – tie ir būtiskākie faktori, kas raksturo SEB Unibankas grupas veiksmīgo biznesa attīstību 2007. gadā. Stabilā darbības apjomu, efektivitātes un kvalitātes pieauguma rezultātā SEB Unibankas grupa 2007. gadā ir strādājusi ar 77 miljonu latu tīro peļņu, kas ir par 81% vairāk nekā 2006. gadā, t.i., ieskaitot 19 miljonu latu peļņu no vērienīga projekta - nekustamo īpašumu pārdošanas, taču arī neskaitot šo vienreizējo darījumu, rezultāti liecina par stabilu pieaugumu – 42%.

SEB Unibankas grupas darbība 2007. gadā noritējusi apstākļos, kad Latvijas ekonomikas attīstība saglabāja ļoti strauju attīstības tempu, taču gads bija sarežģītāks nekā iepriekšējie, jo būtiski pieauga riski, saistīti ar tautsaimniecības attīstības nesabalansētību. Līdzīgi kā iepriekš, ekonomiku uz priekšu virzīja iekšzemes pieprasījums, patēriņa bums un pakalpojumu nozares, kā arī eksports. Ekonomikas nesabalansētās attīstības pazīmes bija vēl skaidrāk izteiktas, redzot strauji pieaugošo inflāciju un izmaksu kāpumu, darbaspēka kvantitatīvo un kvalitatīvo trūkumu, rekorda augsto maksājumu bilances tekošā konta deficītu. Tomēr jau gada otrajā pusē bija redzama atdeve no valdības un uzņēmēju realizētajiem ekonomikas stabilizācijas pasākumiem atvērīnāt uzkaršušo patēriņu, tādējādi signalizējot par būtiskām izmaiņām tautsaimniecībā turpmākajos gados. Sagaidāms, ka 2008. gadā Latvijas ekonomika ieies jaunā attīstības ciklā, ko noteiks zemāki izaugsmes tempi, pārdomātāka valsts attīstības politika, uzņēmējdarbība un mājsaimniecību tēriņi. Ja valdība spēs realizēt ekspertu ieteikto Ekonomikas Stabilizācijas plānu, tad jau gada otrajā pusē varētu uzlaboties valsts konkurētspēja, uzņēmējdarbības vide, pieaugtu rūpniecība un eksports iegūtu noturīgu pieaugumu. Tomēr arī 2008. gadā būs jārēķinās ar tādām negatīvām iezīmēm tautsaimniecībā kā augsta inflācija, pieaugošas izmaksas, saspīlēts darba tirgus, strukturālas izmaiņas ekonomikā. Kā nebijis faktors ir minams negatīvais fons pasaules finanšu tirgos, kura ietekme būs vērojama arī Latvijā.

Šādā Latvijas ekonomikas attīstības posmā viena no SEB Unibankas 2007. gadā aktualizētām darbības prioritātēm ir īpaši piesardzīga un pārdomāta kredītpolitika, kas vienlaikus šodien nozīmē ļoti tālredzīgu tālāko attīstību. Pilnībā apzinoties Bankas korporatīvo atbildību par valsts ekonomikas sabalansētāku attīstību, SEB Unibanka ātrāk nekā citas bankas sāka aktualizēt jautājumu par norisēm Latvijas ekonomikā, t.sk. pievēršot uzmanību pārdomātas kreditēšanas attīstības nepieciešamībai Latvijā. Banka pilnībā atbalsta valdības centienus sabalansēt kreditēšanas apjomus, pastiprināti ievērojot normatīvajos aktos iestrādātās prasības kredītņēmējiem, lai kredīta ņemšana būtu daudz atbildīgāks solis, nekā tas vairākos gadījumos ir bijis iepriekš.

Pārskata gada beigās SEB Unibankas grupas izsniegto kredītu tīrā vērtība bija 2.6 miljardi latu, kopš gada sākuma palielinoties par 19% jeb 414 miljoniem latu. Šādi pieauguma tempi pamatā atbilst kreditēšanas apjomu pieauguma plāniem, kas, salīdzinot ar sākotnējiem plāniem, gada pirmajos mēnešos tika samazināti gandrīz uz pusi. Tai pat laikā jāatzīmē, ka SEB Unibanka turpina un turpinās kreditēt finansiāli spēcīgus un pamatotus kredītprojektus. Uz piebremzētā kredītportfeļa pieauguma fona SEB Unibankas klientu uzticētais noguldījumu apjoms 2007. gadā palielinājies par 18% un sasniedzis 1.4 miljardus latu. Veiksmīga attīstība vērojama arī meitasuzņēmumu piedāvātajos alternatīvajos ilgtermiņa investīciju pakalpojumos.

SEB Unibanka kopumā ieņem stabilu vietu starp vadošajām Latvijas komercbankām – t.sk. Bankas apkalpošanā ir gandrīz ceturtdaļa no Latvijas rezidentu noguldījumiem un piektdaļa no Latvijas kredīttirgus, kā arī līderpozīcijas 3. līmeņa pensiju uzkrājumu sistēmā un dzīvības apdrošināšanas pakalpojumos.

Aizvien ciešāk integrējoties SEB grupas sastāvā, 2007. gadā SEB Unibankā notikusi virkne strukturālu izmaiņu, tādējādi nodrošinot iespēju strādāt arvien efektīvāk un atbilstoši vienādiem kritērijiem un kvalitātei visā SEB grupā. Taču vispirms jāatzīmē, ka 2007. gads ieies Bankas vēsturē ar otro vadības maiņu kopš Bankas dibināšanas – 2007. gada vidū Viesturu Neimani amatā nomainīja vecākais viceprezidents Ainārs Ozols. Taču papildus savām personīgajām nākotnes iecerēm Viesturs Neimanis laipni piekrita dalīties savā pieredzē un līdzdarboties turpmākā Bankas darbībā kā padomnieks.

2007. gadā atbilstoši SEB stratēģijai Baltijas valstīs strādājošās SEB grupas bankās tika uzsākts veidot integrētas privātpersonu un mazo / vidēji lielo uzņēmumu (angl. *retail*) un korporatīvo klientu apkalpošanas struktūras, kā arī integrētas produktu grupas, kurās tiek apvienoti savstarpēji saistīti vai viens otru papildinoši produkti. Integrācijas rezultātā tiek restrukturizētas un izveidotas jaunas struktūrvienības un mainīta iekšējo atskaišu un datu uzskaites sistēmas. Tostarp 2007. gadā tika izveidota jauna pārvalde, kas nodarbojas ar naudas pārvaldības, tirdzniecības finansēšanas un vērtspapīru turēšanas produktiem, un ir tiešs mātesuzņēmuma SEB *Global Transaction Services* struktūras atspoguļojums Latvijā. Nozīmīgas strukturālas izmaiņas pārskata gadā skārušas kreditēšanas virzienu, izveidojot divas jaunas nodaļas, kas pastiprināti nodarbojas ar dažādu tautsaimniecības nozaru, tās pārstāvošo lielāko uzņēmumu kredītriska analīzi un ar kredītrisku saistīto darījumu priekšlikumu izvērtēšanu reģionos.

Ar mērķi, izmantojot SEB kopējo potenciālu, gūt visaugstāko novērtējumu klientu apmierinātības un finanšu snieguma jomā, paralēli strukturālām izmaiņām kopš 2007. gada īpaši tiek aktualizēts vienots korporatīvs domāšanas stils, standartizēta pieeja problēmu risināšanā, sekmēta pārdomātu novatorisku ideju realizācija un iniciatīvas uzņemšanās visdažādākajās situācijās u.c. Kā liecina situācija gada beigās SEB Unibankas klientu apmierinātības rādītājs salīdzinājumā ar 2006. gadu ir audzis gan privāto, gan korporatīvo klientu segmentos.

AS SEB Latvijas Unibanka 2007. gada finanšu pārskats

Bankas padomes un valdes ziņojums (turpinājums)

2007. gadā SEB Unibanka turpināja aktīvu darbību elektronisko pakalpojumu pilnveidošanā, ko novērtējuši arī Bankas klienti – decembra beigās SEB Unibankas internetbankas *lbanka* risinājumu ikdienas norēķiniem izmantoja jau vairāk nekā 397 tūkstoši klientu, kopš gada sākuma *lbankas* lietotāju skaits ir palielinājies par 82 tūkstošiem. Pārskata gadā būtiski papildināts internetbankā piedāvāto pakalpojumu klāsts, t.sk. ar *lbankas* starpniecību klientiem tagad iespējams veikt darījumus ar SEB ieguldījumu fondiem, aplūkot informāciju par noslēgtajām apdrošināšanas polisēm. Nākotnē ir plānots vēl vairāk paplašināt SEB dzīvības apdrošināšanas klientu iespējas *lbankā*, ļaujot elektroniski pieteikt dažādas izmaiņas savā apdrošināšanas polisē, kā arī pašiem brīvi mainīt ieguldījumu fondu daļas, ja uzkrājums ir ieguldīts fondos. *SMS bankas* lietotāju skaits gada laikā ir audzis par 37% – decembra beigās šo pakalpojumu izmantoja jau 286 tūkstoši klientu. Maksājumu kartes ar SEB Unibankas zīmolu lieto vairāk nekā 526 tūkstoši klientu, turklāt veikto darījumu drošībai visas no jauna izsniegtās un atjaunotās kartes SEB Unibanka saviem klientiem izsniedz ar iebūvētu mikroprocesoru jeb *čipu*. Banka aktīvi turpina attīstīt arī maksājumu karšu pieņemšanai nepieciešamo infrastruktūru – decembra beigās tirdzniecības vietās visā Latvijā SEB Unibanka bija nodrošinājusi 4389 POS terminālu darbību, kas ļauj ērti veikt norēķinus ar maksājumu kartēm, savukārt skaidras naudas izņemšanai un rēķinu apmaksai SEB Unibanka ir uzstādījusi 204 bankomātus, tai skaitā desmit skaidras naudas iemaksas/izmaksas bankomātus. Ir pilnveidotas maksājumu iespējas bankomātos – papildinātas iespējas norēķināties par mobilo telefonu pakalpojumiem un papildināt priekšapmaksas sarunu kartes.

Gads stabili un veiksmīgi pagājis arī SEB Unibankas meitasuzņēmumiem, kad SEB Dzīvības apdrošināšana un SEB Unipensija iekarojušas tirgus līdera pozīcijas, kā arī krietni pieauguši SEB Unifondu un SEB Unilīzings darbības apjomi. Pārskata periodā SEB Unibankas grupai pievienojies vēl viens meitasuzņēmums – mainot SEB investīciju bankas juridisko struktūru Baltijā, šā gada sākumā SEB Enskilda Latvijas birojs ir kļuvis par SEB Unibankas meitasuzņēmumu SEB Enskilda, kas piedāvā korporatīvo finanšu pakalpojumus.

SEB Unilīzings līzings un faktoringa portfelis decembra beigās bija 384 miljoni latu, kas ir par 77 miljoniem latu jeb 25% vairāk nekā 2006. gada beigās. Līzings portfelis gada laikā pieaudzis par 70.7 miljoniem latu jeb 25% līdz 350 miljoniem latu. Joprojām lielāko līzings portfeļa daļu veido auto līzings - 49%, kam seko industriālais līzings - 28% un komerctransporta līzings - 23%. Faktoringa portfeļa apjomi uz gada beigām bija sasnieguši 34 miljonus latu, kas liecina par 23% pieaugumu, salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

2007. gada laikā SEB Unibankas finanšu grupa Latvijā nostiprināja vadošās pozīcijas pensiju uzkrājumu tirgū, pārvaldot pensiju uzkrājumus vairāk nekā 276 tūkstošiem pensiju 2. un 3. līmeņa dalībnieku, kuru kopējais pensiju kapitāls uz 2007. gada beigām sasniedza vairāk nekā 79 miljonus latu. Aktīvi informējot Latvijas iedzīvotājus par uzkrājumu veidošanas nepieciešamību, privāto pensiju tirgū SEB Unipensija starp atklātajiem pensiju fondiem arī 2007. gadā ir saglabājusi vadošo lomu gan pēc klientu skaita ar tirgus daļu 49%, gan arī pēc pensiju plānu aktīvu apjoma ar tirgus daļu 56%. Jau vairāk nekā 660 Latvijas un starptautiskie uzņēmumi savu darbinieku papildu motivācijai un darba samaksas pilnveidošanai izmanto SEB Unipensijas piedāvātos pensiju 3. līmeņa pakalpojumus, veidojot privātās pensijas uzkrājumus savu darbinieku labā. Pilnveidojot un modernizējot savus attālinātos pakalpojumus, SEB Unibanka ir vienīgā banka, kas saviem klientiem ir ieviesusi iespēju pieteikties pensiju 3. līmenim un veidot privātās pensijas uzkrājumus ar Internetbankas (*lbanka*) starpniecību.

Uz 2007. gada 31. decembri gan privātpersonas, gan korporatīvie klienti SEB Unibankas ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībai SEB Unifondi uzticējuši savus uzkrājumus turpat 200 miljonu latu apmērā. Kopš gada sākuma SEB Unifondu kopējais portfelis pieaudzis par 36%. 2007. gads SEB Unifondiem bija ļoti veiksmīgs, jo portfeļu pārvaldnieki spēja nodrošināt augstāko ienesīgumu starp visiem tirgus dalībniekiem gan 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plānu līdzekļu pārvaldīšanā, gan Latu rezerves fondam starp Latvijas naudas tirgus fondiem. SEB Unifondi ir saņēmuši atzinību arī no starptautiskām institūcijām, tā piemēram, 2007.gadā SEB Unifondi otro gadu pēc kārtas ir saņēmuši augsto novērtējumu no Euromoney par nekustamā īpašuma līdzekļu pārvaldīšanu (*Euromoney Award for Excellence 2007 - 1st Investment Management - Real Estate - Latvia*). Pateicoties iedzīvotāju pieaugošai interesei par ilgtermiņa uzkrājumu veidošanu, 2007. gada laikā ievērojami palielinājās ieguldīto līdzekļu apjoms SEB ieguldījumu fondos, kas salīdzinājumā ar 2006. gadu pieaudzis četras reizes.

SEB Dzīvības apdrošināšana 2007. gadu var droši saukt par veiksmīgāko gadu kompānijas līdzšinējā vēsturē. Ambiciozi plānotais parakstīto prēmiju plāns ir pārsniegts, sasniedzot 116% pret plānoto un vairāk nekā 2.5 reizes pieaugumu jaunajā biznesā, salīdzinot ar 2006. gadu. Ievērtības cienīga ir SEB Dzīvības apdrošināšana tirgus daļas attīstība no 26% 2006. gada novembrī līdz 47% 2007. gada novembrī, ļaujot kompānijai šobrīd būt pārliecinošam dzīvības apdrošināšanas tirgus līderim. 2007. gada beigās SEB Dzīvības apdrošināšana ieviesa šobrīd tirgū unikālu pakalpojumu *Riska tolerances robeža*, ļaujot saviem klientiem saglabāt uzkrājumu vērtību savās Unit-link polisēs arī īstermiņa fondu tirgus svārstību gadījumos.

Tāpat kā iepriekšējos gados, arī 2007. gadā SEB Unibanka aktīvi līdzdarbojās Latvijas sociālajā, kultūras, izglītības un sporta dzīvē. Ar Bankas finansiālo atbalstu mūsdienu klasiskās mūzikas cienītāji Latvijas Nacionālajā operā varēja baudīt komponista Jura Karlsona simfoniskas vīzijas *Vakarblāzma* pasaules pirmatskaņojumu, kā arī solistes Izabellas Faustas talantu Rīgas festivāla orķestra un Normunda Šnē vadībā. Jūlijā tika aizsākts Cēsu Mākslas festivāls, kas turpmāk ik gadu vasaras beigās norisināsies Latvijas vienā no senatnīgākajām pilsētām Cēsīs. Festivāla ietvaros tika izrādītas gan brīvdabas teātra un operas izrādes, gan jaunākās latviešu filmas un mūzikas koncerti. Augstā tika svinēta Latvijas tūrisma citadeles Siguldas 800 gadu jubileja.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

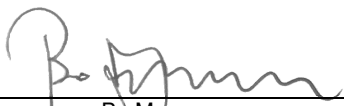
Bankas padomes un valdes ziņojums (turpinājums)

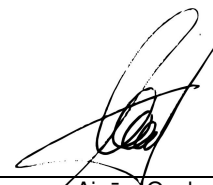
Gada nogalē sadarbībā ar biznesa izglītības attīstītājiem Latvijas skolās - *Junior Achievement Latvija* - tika aizvadīta *Ēnu diena*, kuras laikā jaunieši iepazīna dažādas profesijas visā Latvijā. 100 jaunieši viesojās arī SEB Unibankas grupas uzņēmumos, iepazīstot mūsu darbinieku ikdienas gaitas. Ar lielām sporta atbalstītāju ovācijām pavasarī tika izspēlētas un oktobrī ar jaunu sparū aizsākās SEB Baltijas Basketbola (SEB BBL) līgas spēles. Visas vasaras garumā norisinājās SEB kalnu divriteņu maratona sacensības. Sešos posmos vairākās Latvijas pilsētās sacentās vairāk nekā 3000 aktīvā dzīvesveida atbalstītāju, to skaitā arī SEB Unibankas darbinieku komanda. Turpinot iesākto, SEB Unibanka arī 2007. gadā bija kopā ar projektu *Pēdas*, popularizējot vides izglītību un *zaļo* domāšanu.

SEB Unibankas grupas 2007. gada rezultāti ir mūsu kopējie panākumi. Mēs varam patiesi lepoties, ka esam guvuši klientu uzticību un pozitīvu novērtējumu virknei mūsu piedāvāto produktu un pakalpojumu. Tostarp SEB Unibanka ieguvusi arī starptautisku atzinību. Jau otro gadu pēc kārtas starptautiskais biznesa žurnāls *Euromoney* piešķīris SEB Unibankai augstāko novērtējumu. Aptaujā *Awards For Excellence in Real Estate 2007* SEB Unibanka ierindojusies pirmajā vietā komercbanku (*1st Commercial Banking – Latvia*), parāda vērtspapīru tirdzniecības (*1st Debt Capital Markets – Latvia*) un iepriekš jau pieminētajā ieguldījumu pārvaldīšanas (*1st Investment Banking – Latvia*) kategorijā. Starp daudzajām izvadītajā gadā saņemtajām atzinībām ir arī Latvijas Republikas Bērnu un ģimenes lietu ministrijas Bankai piešķirtais *Ģimenei draudzīga komersanta* statuss.

2007. gada darbības rezultāti ir stabils pamats tālākai izaugsmei. 2008. gadā īstenojami daudzi nozīmīgi projekti, t.sk. zīmola maiņa. Pēc vairāk nekā divu gadu sekmīgas darbības zem dubulta zīmola - SEB Unibanka – 2008. gadu Banka jau pabeigs kā SEB banka. Tas kalpos kā pilnīgs apliecinājums tam, ka pārstāvam SEB - starptautisku, profesionālu, visādā ziņā vienotu uzņēmumu, kas sniedz augsta līmeņa profesionālu palīdzību finanšu darbībās ne tikai Latvijā, bet visā pasaulē. Rīkojoties saskaņā ar SEB grupas pamatvērtībām – atbildību, pastāvīgumu, savstarpējo cieņu un profesionālismu, visa Banka kopā ar meitasuzņēmumiem turpinās darbu tā, lai pārliecinātos, ka klientiem tiek piedāvāts vislabākais serviss un pakalpojumi.

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


Bo Magnusson
Padomes priekšsēdētājs


Ainārs Ozols
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2008. gada 19. februārī

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Bankas padome un valde

*Apstiprināšanas
datums*

Bankas padome

Bo Magnusson	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 20.12.2007.
Anders Arozin	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 20.12.2007.
Audrius Žiugžda	Padomes loceklis	Atkārtoti – 20.12.2007.
Ahti Asmann	Padomes loceklis	No jauna – 20.12.2007.

Bankas valde

Ainārs Ozols	Valdes priekšsēdētājs / Prezidents	No jauna – 02.07.2007.
Charlotte Hagberg	Valdes locekle / Vecākā viceprezidente	No jauna – 02.07.2007.
Roberts Bernis	Valdes loceklis / Viceprezidents	Atkārtoti – 05.01.2007.
Lars Ohman	Valdes loceklis / Viceprezidents	Atkārtoti – 02.07.2007.
Ieva Tetere	Valdes locekle / Finanšu direktore	No jauna – 03.08.2007.

AS SEB Latvijas Unibanka padomes sastāvā 2007. gadā notikušas šādas izmaiņas:

Ar 2007. gada 9. martā pieņemto AS SEB Latvijas Unibanka akcionāru pilnsapulces lēmumu 2007. gada 26. martā no savu amatu pildīšanas tika atsaukts padomes priekšsēdētājs Mats Kjaer un padomes locekle Ann Karlsson. Par jauno padomes priekšsēdētāju tika ievēlēts Bo Magnusson. Atkārtoti par padomes priekšsēdētāja vietnieku tika ievēlēts Anders Arozin un par padomes locekļiem - Mart Altvee un Audrius Žiugžda.

Ar 2007. gada 3. augustu padomes locekļa amatu atstāja Mart Altvee.

Ar 2007. gada 27. novembrī pieņemto AS SEB Latvijas Unibanka akcionāru pilnsapulces lēmumu no 2007. gada 20. decembra par jauno padomes locekli tika ievēlēts Ahti Asmann. Atkārtoti par Bankas padomes priekšsēdētāju tika ievēlēts Bo Magnusson, par padomes priekšsēdētāja vietnieku - Anders Arozin un par padomes locekli - Audrius Žiugžda.

AS SEB Latvijas Unibanka valdes sastāvā 2007. gadā notikušas šādas izmaiņas:

Ar 2006. gada 19. decembrī pieņemto AS SEB Latvijas Unibanka padomes lēmumu no 2007. gada 5. janvāra par valdes locekli atkārtoti tika ievēlēts Roberts Bernis.

Ar 2007. gada 2. jūliju valdes priekšsēdētāja amatu atstāja Viesturs Neimanis.

Ar 2007. gada 11. jūnijā pieņemto AS SEB Latvijas Unibanka padomes lēmumu no 2007. gada 2. jūlija par jauno valdes priekšsēdētāju tika ievēlēts Ainārs Ozols. Par jauno valdes locekli tika ievēlēta Charlotte Hagberg.

Ar 2007. gada 22. maijā pieņemto AS SEB Latvijas Unibanka padomes lēmumu atkārtoti par valdes locekli tika ievēlēts Lars Ohman uz termiņu no 2007. gada 2. jūlija līdz 2007. gada 31. decembrim.

Ar 2007. gada 1. augustu valdes locekļa amatu atstāja Ben Wilson.

Ar 2007. gada 11. jūlijā pieņemto AS SEB Latvijas Unibanka padomes lēmumu no 2007. gada 3. augusta par jauno valdes locekli tika ievēlēta Ieva Tetere.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. 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 9. līdz 61. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, tā 2007. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un tās 2007. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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


Bo Magnusson
Padomes priekšsēdētājs


Ainārs Ozols
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2008. gada 19. februārī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

AS SEB Latvijas Unibanka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS SEB Latvijas Unibanka un tās meitasuzņēmumu (Koncerns) 2007. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS SEB Latvijas Unibanka (Banka) 2007. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 9. līdz 61. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2007. gada 31. decembra bilances, 2007. gada peļņas un zaudējumu aprēķinus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

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

Revidenta atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2007. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.



Juris Lapše
Valdes loceklis

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5



Ilandra Lejņa
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 168

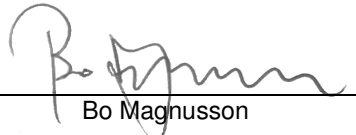
2008. gada 19. februārī

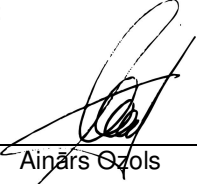
**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2007. gadu

Pielikums		2007		2006	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Procentu ieņēmumi	4	190,931	169,129	126,943	115,790
Procentu izdevumi	4	(100,756)	(89,098)	(59,127)	(55,151)
Neto procentu ieņēmumi	4	90,175	80,031	67,816	60,639
Komisijas naudas ieņēmumi	5	25,228	23,177	20,420	18,831
Komisijas naudas izdevumi	5	(9,439)	(9,636)	(6,963)	(6,750)
Neto komisijas naudas ieņēmumi	5	15,789	13,541	13,457	12,081
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6	12,769	13,393	6,628	6,991
Neto peļņa no apdrošināšanas	7	1,001	-	844	-
Dividenžu ienākumi		22	5,307	48	3,648
Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas	8	19,940	19,940	308	306
Citi pamatdarbības ieņēmumi	9	8,857	2,078	6,073	365
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	10	(7,230)	(7,214)	(4,571)	(4,460)
Ieņēmumi no kredītu uzkrājumu samazināšanās	10	2,325	2,325	2,744	2,744
Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam	10	(4,905)	(4,889)	(1,827)	(1,716)
Administratīvie izdevumi	11,12	(42,645)	(36,086)	(33,300)	(29,608)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana		(11,220)	(5,913)	(9,915)	(5,204)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		89,783	87,402	50,132	47,502
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(12,601)	(11,310)	(7,411)	(6,492)
Pārskata gada peļņa		77,182	76,092	42,721	41,010

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 61. lappusei, ir apstiprinājusi un autorizējusi publiskošanai Bankas padome un valde, kuru vārdā tos parakstījuši:


Bo Magnusson
Padomes priekšsēdētājs


Ainārs Ozols
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2008. gada 19. februārī


Pielikumi no 14. līdz 61. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

2007. gada 31. decembra bilance un ārpusbilances posteņi

	Pielikums	31/12/07		31/12/06	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	14	353,464	353,464	169,423	169,423
Prasības pret kredītiestādēm	15	251,039	237,609	212,704	205,504
Izsniegtie kredīti	16-19	2,612,631	2,298,668	2,198,654	1,983,986
Tirgojamie vērtspapīri	20	25,569	24,932	35,469	35,469
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	20	15,541	-	4,513	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	20	81,241	81,194	86,801	86,672
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	7,662	8,164	2,724	2,735
Ieguldījuma īpašumi	22	425	-	220	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi		48	48	13,991	13,991
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	23	-	10,384	-	8,786
Nemateriālie aktīvi	24	8,736	5,600	9,495	6,431
Pamatlīdzekļi	25	27,434	10,841	31,828	10,881
Pārējie aktīvi		44,424	39,729	8,029	3,296
Kopā aktīvi		3,428,214	3,070,633	2,773,851	2,527,174
Saistības					
Izlaistie parāda vērtspapīri	26	2,338	2,338	1,975	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	27	1,655,557	1,343,420	1,329,249	1,109,874
Noguldījumi	28	1,382,096	1,384,741	1,168,292	1,169,538
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	7,087	7,108	2,425	2,707
Apdrošināšanas līgumi	29	29,650	-	11,851	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		3,903	3,401	1,474	1,436
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	30	2,313	784	2,905	1,329
Pārējās saistības		23,895	13,031	17,133	6,236
Subordinētās saistības	31	69,045	69,045	62,017	62,017
Kopā saistības		3,175,884	2,823,868	2,597,321	2,355,112
Kapitāls un rezerves					
Kapitāls un rezerves attiecināmas uz akcionāriem					
Pamatkapitāls	32	37,106	37,106	37,106	37,106
Akciju emisijas uzcenojums		3,565	3,565	3,565	3,565
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve	44	(3,675)	(3,673)	(2,293)	(2,284)
Rezerves kapitāls		203	203	203	203
Nesadalītā peļņa		215,131	209,564	137,949	133,472
Kopā kapitāls un rezerves		252,330	246,765	176,530	172,062
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,428,214	3,070,633	2,773,851	2,527,174
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	33	95,363	95,363	67,991	67,991
Esošās finansiālās saistības	33	219,924	189,058	205,474	160,065

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 61. lappusei, ir apstiprinājuši un autorizējuši publiskošanai Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:


Bo Magnusson
Padomes priekšsēdētājs


Ainārs Ozols
Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Rīgā
2008. gada 19. februārī

Pielikumi no 14. līdz 61. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Konsolidētais Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2007. gadu

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	KOPĀ
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Atlikums uz 2005. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	940	95,228	137,042
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	(3,233)	-	(3,233)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	42,721	42,721
Atlikums uz 2006. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	(2,293)	137,949	176,530
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	(1,382)	-	(1,382)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	77,182	77,182
Atlikums uz 2007. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	(3,675)	215,131	252,330

Pielikumi no 14. līdz 61. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2007. gadu

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	KOPĀ
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Atlikums uz 2005. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	940	92,462	134,276
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	(3,224)	-	(3,224)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	41,010	41,010
Atlikums uz 2006. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	(2,284)	133,472	172,062
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	-	-	-	(1,389)	-	(1,389)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	76,092	76,092
Atlikums uz 2007. gada 31. decembri	37,106	3,565	203	(3,673)	209,564	246,765

Pielikumi no 14. līdz 61. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Naudas plūsmas pārskats par 2007. gadu

Pielikums	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	89,783	87,402	50,132	47,502
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	11,220	5,913	9,934	5,204
Izdevumu pieaugums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	4,889	4,889	1,827	1,716
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa	(12,397)	(12,867)	(9,146)	(9,793)
Pamatlīdzekļu atsavināšanas (peļņa)/zaudējumi	75	14	3,657	(371)
Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas	(19,933)	(19,933)	-	-
Peļņa no ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas	(205)	-	-	-
Saņemtās dividendes	(22)	(5,307)	(48)	(3,648)
Pārējo aktīvu pieaugums	(3,862)	(4,635)	(907)	(149)
Pārējo saistību pieaugums	22,416	4,641	7,494	1,568
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	91,964	60,117	62,943	42,029
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pieaugums	(11,028)	-	(2,050)	-
Tirgojamo vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	9,900	10,537	(8,375)	(9,230)
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	(146,036)	(139,980)	(42,804)	(40,156)
Kredītu pieaugums	(418,836)	(319,541)	(626,451)	(419,024)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	326,308	233,546	450,519	241,822
Noguldījumu pieaugums	213,804	215,203	327,869	327,910
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	66,076	59,882	161,651	143,351
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(10,726)	(9,889)	(8,459)	(7,630)
Neto nauda un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	55,350	49,993	153,192	135,721
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(9,375)	(5,102)	(17,515)	(4,951)
Radniecīgo uzņēmumu iegāde	(93)	(1,598)	-	-
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	5,430	2,179	600	561
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru (pieaugums)/samazinājums	4,178	4,089	(28,387)	(28,314)
Saņemtās dividendes	22	5,307	48	3,648
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) investīciju darbības rezultātā	162	4,875	(45,254)	(29,056)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinētais kapitāls	8,068	8,068	32,028	32,940
Emitētās/(Atpirktās) obligācijas	363	363	(1,419)	(1,419)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	8,431	8,431	30,609	31,521
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pārskata periodā	63,943	63,299	138,547	138,186
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	35 303,150	302,969	155,457	154,990
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	12,397	12,867	9,146	9,793
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	35 379,490	379,135	303,150	302,969

Pielikumi no 14. līdz 61. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi

(Ja vien nav norādīts citādk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2006. gada 31. decembra datiem.)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2007. un 2006. gada laikā konsekventi (ja vien nav norādīts citādi) izmantotie uzskaites principi:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

b) Uzrādīšanas pamatprincipi

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

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

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2006. gada finanšu pārskatus, 2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 2. pielikumā *Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

c) 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 rindkopu w) *Nemateriālie aktīvi, ieskaitot uzņēmuma nemateriālo vērtību*). Darījumi starp Koncerna uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt. Kur nepieciešams, meitasuzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekvenci ar Koncerna pieņemtajām politikām.

d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

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

<u>Pārskata perioda beigu datums</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>SEK</u>
2007. gada 31. decembris	0.484	0.703	0.074
2006. gada 31. decembris	0.536	0.703	0.078

e) 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 kotētās 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.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

f) 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.

g) 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.

h) 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 rindkopu *m*)), 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.

i) Neto peļņa no apdrošināšanas

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

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

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

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

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

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

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

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

AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

j) 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 fiksētu iemaksu pensiju plānā par darbiniekiem, kuri Koncernā un Bankā nostrādājuši noteiktu minimālo gadu skaitu. Pensiju plāna ieguldījumi tiek atzīti kā izmaksas un iekļauti administratīvajos izdevumos.

k) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

l) Nauda un tās ekvivalenti

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

m) 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 aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

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

Koncerns un Banka ir piešķīruši uzņēmēja un patēriņa aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevuma ņēmēju 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 aizdevuma ņēmēja 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 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.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

n) 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".

o) 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.

p) 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.

q) 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. Koncerns un Banka neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

r) 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.

s) Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

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

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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.

t) 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.

u) Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

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

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

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

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

v) Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā

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

w) Nemateriālie aktīvi, ieskaitot uzņēmuma nemateriālo vērtību

Uzņēmuma nemateriālā vērtība attiecas uz iegādes izmaksu pārsniegumu pār Koncernam piederošās daļas patieso vērtību iegādātā meitasuzņēmuma aktīvos iegādes dienā. Uzņēmuma nemateriālā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā nemateriālais aktīvs un tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, no kurām ir atskaitīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālā vērtība tiek novērtēta katrā pārskata gadā, lai pārbaudītu, vai nav notikusi aktīva vērtības samazināšanās. Ja šāda vērtības samazināšanās ir notikusi, zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti, pamatojoties uz nemateriālās vērtības atgūstamo summu. Zaudējumi no aktīva vērtības samazināšanās tiek noteikti, izmantojot vadības vērtējumus, tajā skaitā pieņēmumus par no atbilstošās ienākumu radošās struktūrvienības 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).

AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

x) Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

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

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

y) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un noguldījumiem. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas 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.

z) 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.

aa) Apdrošināšanas saistības

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

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

AS SEB Latvijas Unibanka 2007. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

1. pielikums Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Investīciju līgumu saistības tiek atzītas bilancē kā finanšu saistības.

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

bb) Finanšu garantijas

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

cc) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

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

dd) Uzticības operācijas

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

ee) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Uzkrājumi kredītu un avansu vērtības samazināšanās. Koncerns regulāri izvērtē savu kredītportfeli, lai noteiktu vērtības samazināšanos, kā aprakstīts pielikumā 1(m). Koncerns izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo, kuri tiek izmantoti uzkrājumu vērtības samazināšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja 50% no kredītportfelī iekļautajiem aizdevumiem tiktu novērtēti par vienu riska klasi zemāk, uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās tiktu palielināti par LVL 7,093 tūkstošiem;
- Nemateriālās vērtības samazināšanās, kā aprakstīts pielikumā 1(w);
- Ieņēmumu no nekustamā īpašuma pārdošanas atzīšanās (skatīt 8. pielikumu) vadība izmantoja spriedumu par būtisku risku un labumu nodošanu pirms gada beigām.

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

Ar 2007. gada 1. janvārī spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna ikdienas darbību, un to ietekmi uz Koncerna uzskaites principiem.

7. SFPS, *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un izmaiņas 1. SGS, Finanšu pārskatu sniegšana – kapitāla atklāšana (spēkā no 2007. gada 1. janvāra)*. SFPS noteica jaunas informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, tai skaitā riska pozīciju kvantitatīvos rādītājus un riska vadības metodes. Jaunie kvantitatīvie rādītāji nodrošina informāciju par pakļautību riskam, pamatojoties uz iekšējo uzņēmuma vadībai sniegto informāciju.

Kvalitatīvā un kvantitatīvā informācijas atklāšana nodrošina informāciju par pakļautību kredītriskam, likviditātes riskam un tirgus riskam, tai skaitā tirgus risku jūtīguma analīzi. 7. SFPS aizstāja 30. SGS, Informācijas atklāšana banku un tamlīdzīgu finanšu institūciju finanšu pārskatos, un vairākas 32. SGS, Finanšu instrumenti: atklāšana un uzrādīšana, prasības. Izmaiņas 1. SGS noteica nepieciešamību atklāt informāciju par uzņēmuma kapitāla līmeni un kā šis kapitāls tiek vadīts. Šajos finanšu pārskatos ir iekļauta informācija saskaņā ar jaunajām informācijas atklāšanas prasībām.

7. SFPIK, *Koriģēšanas pieejas piemērošana saskaņā ar 29. SGS* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. martā vai vēlāk);

8. SFPIK, 2. *SFPS Darbības joma* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk);

AS SEB Latvijas Unibanka 2007. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

9. SFPIK, *legulto atvasināto finanšu instrumentu pārrēķināšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk);

10. SFPIK, *Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. novembrī vai vēlāk).

Jaunās SFPIK interpretācijas Nr. 7. – 10. būtiski neietekmē Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

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

8. SFPS, *Operatīvie segmenti* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Standarts ir piemērojams uzņēmumiem, kuru parāda vai kapitāla instrumenti atrodas publiskā apgrozībā, vai kuri iesniedz, vai gatavojas iesniegt, finanšu pārskatus uzraudzības iestādei ar mērķi izlaist jebkuras klases instrumentus publiskā apgrozībā. 8. SFPS nosaka, ka uzņēmumam jāsniedz finanšu un aprakstošā informācija par tā operatīvajiem segmentiem, kā arī sniedz norādes, kādā veidā informācija jāatklāj.

23. SGS, *Aizņēmumu izmaksas (pārskatīts 2007. gada martā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk)*. Pārskatītais 23. SGS tika izdots 2007. gada martā. Galvenās izmaiņas 23. SGS ir iespējas tūlīt atzīt aizņēmumu izmaksas, kas attiecināmas uz tādu aktīvu iegādi, kuru sagatavošanai darba kārtībā vai pārdošanai ir nepieciešams ilgāks laika periods, kā izdevumus atcelšana. Uzņēmumam tādēļ ir jākapitalizē aizņēmumu izmaksas kā daļa no aktīva iegādes vērtības. Pārskatītais standarts ir piemērojams prospektīvi aizņēmumu izmaksām, kas attiecināmas uz atbilstošajiem aktīviem, kuru izveidošanas sākuma datums ir 2009. gada 1. janvāris vai vēlāk.

11. SFPIK, 2. SFPS - *Koncerna un pašu akciju darījumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk).

12. SFPIK, *Pakalpojumu koncesiju līgumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk);

13. SFPIK, *Klientu uzticības programmas* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk);

14. SFPIK, 19. SGS – *Ierobežojumi noteikta labuma aktīvam, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Nav sagaidāma būtiska jauno standartu un interpretāciju ietekme uz Koncerna finanšu pārskatiem.

3. pielikums Finanšu riska vadība

a) Kredītrisks

Koncerna un Bankas ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka Koncerna sadarbības partneri nenorēķināsies ar Koncernu pilnībā un noteiktajā laikā. Koncerns un Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, kā arī uzņēmējdarbību nozarēm. Šos riskus uzrauga nepārtraukti un tie tiek novērtēti katrā 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 kredītlīgumos tiek apstiprināti tikai lemttiesīgā kredīšanas institūcijā un saskaņā ar noteiktajiem limitiem. Šīs 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;
- Kredīšanas 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 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.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)

SEB Unibanka grupas kredītpolitika ir balstīta uz principu, ka aizdevumu izsniegšanai jābūt balstītai uz kredīta analīzi un tai jābūt proporcionālai aizņēmēja iespējām veikt aizņēmuma atmaksu. Koncernam iz jāpazīst aizņēmējs, lai izvērtētu tā iespējas atmaksāt aizņēmumu un raksturu. Pamatojoties uz aizņēmēja kredītspēju un darījuma sarežģītību, Koncerns izmanto nodrošinājumu un vienošanās līgumus dažādās kombinācijās. Parasti aizdevumu nodrošinājums ir nekustamā īpašuma ķīla, kā arī biznesa aktīvi tādi kā ēkas, krājumi un debitoru parādi.

Visi sadarbības partneri (izņemot privātpersonas un mazos korporatīvos klientus ar limitu līdz EUR 300 tūkstoši) attiecībā pret kuriem Koncernam ir kredīta prasības, tiek iedalīti iekšējās riska grupās, kas atspoguļo kredītsaistību nenokārtošanas risku. Riska klasifikācijā tiek izmantotas 16 grupas, no kurām 1. grupa liecina par zemāko iespējamo risku un 16. grupa ir zaudētie kredīti. Riska grupas 1-7 tiek uzskatītas par „ieguldījumu kategoriju”, kamēr riska klases 13-16 tiek klasificētas kā „uzraugāmie”. SEB Unibanka izmanto riska grupas, lai izlemtu par kredītlimitiem un kredītportfeļa uzraudzībai un vadībai.

Lai vadītu kredītrisku, katram atsevišķam aizņēmējam vai aizņēmēju grupai tiek noteikti kredītlimiti. Limits ir maksimālais apjoms, ko Koncerns ir gatavs akceptēt, ņemot vērā klienta finansiālo stāvokli un esošās biznesa attiecības. Tāpat limiti tiek noteikti dažādām valstīm un norēķiniem attiecībā uz tirdzniecības operācijām.

Visus kopējos limitus un riska grupas vismaz reizi gadā pārskata institūcija, kam dotas attiecīgas pilnvaras pārskatīt kredītu limitus. Augsta riska darījumi (risku grupas 13-16) tiek pārskatīti biežāk, lai identificētu potenciālās problēmas jau sākuma stadijā, tādējādi palielinot iespējas rast konstruktīvus risinājumus.

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc riska klasēm, neskaitot kredītus privātpersonām:

<u>Kategorijas</u>	<u>Riska klases</u>	<u>31/12/07</u>		<u>31/12/06</u>	
		<u>Koncerns</u>		<u>Koncerns</u>	
			<u>%</u>		<u>%</u>
Investīciju kategorija	1-4		7		11
	5-7		11		13
Standarta biznes	8-10		74		68
	11-12		7		8
Uzraugāmie	13-16		1		0

Vēl skat. 36. pielikumu.

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, pārtraucot VaR ikdienas režīmā, riska vadībai ir instruments zaudējumu minimizēšanai.

Nākamā tabula atspoguļo 10-dienu tirdzniecības portfeļa rezultātu VaR (minimālās/maksimālās riska summas gada laikā):

	<u>Min.</u>	<u>Maks.</u>	<u>31/12/07</u>	<u>31/12/06</u>
	<u>Ls '000</u>	<u>Ls '000</u>	<u>Ls '000</u>	<u>Ls '000</u>
Procentu likmju risks	136	158	137	102
Valūtu risks	22	2,022	50	27
Kapitāla risks	9	9	10	9
Diversifikācija	(72)	(155)	(36)	(36)
Kopā	95	2,034	161	102

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 10-dienu ne-tirdzniecības portfeļa VaR (minimālās/maksimālās riska summas gada laikā):

	Min. Ls '000	Maks. Ls '000	31/12/07 Ls '000	31/12/06 Ls '000
Procentu likmju risks	925	2,240	1,565	938
Valūtu risks	28	192	297	86
Kapitāla risks	30	16	45	22
Diversifikācija	(57)	(184)	(251)	(111)
Kopā	926	2,264	1,656	935

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. 2007. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 37. pielikumu).

d) Procentu likmju risks

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

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

Valde nosaka limitus Delta 1%, un tie tiek kontrolēti katru mēnesi. 2007. gadā Delta 1% ir svārstījies starp Ls 2,723 tūkst. (1.2% no pašu kapitāla un 3% no neto peļņas) un Ls 4,524 tūkst. (1.8% no pašu kapitāla un 6% no neto peļņas) un uz 2007. gada 31. decembrī bija Ls 4,524 tūkst. (1.8% no pašu kapitāla un 6% no neto peļņas).

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. 39. 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.

2007. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem standartiem aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 11.51% (9.67%) un 12.85% (10.51%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji 2007. gada 31. decembrī bija attiecīgi 11.39% (9.46%) un 12.88% (10.37%), 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%. (Skat. 40. pielikumu.)

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)

2007. gadā tika turpināts darbs pie Bāzele II projekta, kura ietvaros tika veikti nepieciešamie sagatavošanās darbi Eiropas Savienības jauno kapitāla pietiekamības noteikumu ieviešanai. Darbība šī projekta ietvaros tika koordinēta ar SEB Baltijas valstu bankām un SEB Bāzele II kopējo projektu. 2007. gadā Banka ir saņēmusi FKTK atļauju, sākot ar 2008. gada 1. janvāri sākt lietot uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju kredītriska kapitāla prasības noteikšanai.

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 risku parakstīšanas politiku un pārapirošināšanas līgumus. Risku parakstīšanas politika satur riska limitus polišu izsniegšanai un, pārsniedzot noteiktus limitus, pieprasa apdrošinātās personas veselības stāvokļa novērtējumu, prēmiju nosakot atkarībā no novērtētā riska. Ieviešot jaunus apdrošināšanas produktus ir obligātas apstiprināšanas procedūras. Koncerna pārapirošināšanas līgumi atbildības gadījumā sedz starpību starp apdrošināšanas summu un noteiktu apdrošināšanas summas daļu, kas tiek paturēta kompānijā.

h) Apdrošināšanas biznesa ieguldījumu risks

Ieguldījumu risks ir saistīts ar Koncerna apdrošināšanas biznesa aktīvu portfeli. Dzīvības apdrošināšanas biznes veido ilgtermiņa saistības, kuras pēc sava rakstura rada būtisku procentu likmju risku. Turklāt noteikti dzīvības apdrošināšanas produkti piedāvā klientiem garantētu atdevi, tādējādi radot izpildes risku. Koncerns cenšas sabalansēt ilgtermiņa saistību procentu likmju risku, saskaņā ar apdrošināšanas biznesa aktīvu-saistību 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
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. pielikums Procentu ieņēmumi un izdevumi

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Procentu ieņēmumi:				
- no prasībām pret kredītiestādēm	14,370	13,856	10,265	10,046
- no kredītiem	171,196	150,022	112,311	101,493
- no valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	5,013	4,899	4,038	3,922
- pārējie procentu ieņēmumi	352	352	329	329
Procentu ieņēmumi kopā	190,931	169,129	126,943	115,790
Procentu izdevumi:				
- par saistībām pret kredītiestādēm	(63,941)	(52,354)	(37,715)	(33,718)
- par noguldījumiem	(30,395)	(30,511)	(16,883)	(16,937)
- procenti par pakārtotajām saistībām	(3,530)	(3,472)	(2,004)	(2,004)
- par emitētiem parāda vērtspapīriem	(184)	(184)	(94)	(94)
- pārējie procentu izdevumi	(2,706)	(2,577)	(2,431)	(2,398)
Procentu izdevumi kopā	(100,756)	(89,098)	(59,127)	(55,151)
Neto procentu ieņēmumi	90,175	80,031	67,816	60,639

5. pielikums Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Komisijas naudas ieņēmumi:				
- no naudas pārskaitījumiem	5,714	5,730	5,153	5,171
- no kredītu piešķiršanas	2,068	1,543	2,207	1,469
- no kontu apkalpošanas	2,154	2,160	1,978	1,981
- no skaidras naudas operācijām	2,167	2,167	2,127	2,127
- no maksājumu karšu apkalpošanas	8,448	8,448	6,325	6,325
- no finanšu instrumentiem	191	191	218	218
- no garantiju izsniegšanas	1,265	1,265	852	852
- no aktīvu pārvaldīšanas	1,249	-	701	-
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	1,972	1,673	859	688
Komisijas naudas ieņēmumi kopā	25,228	23,177	20,420	18,831
Komisijas naudas izdevumi:				
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(600)	(597)	(543)	(539)
- par maksājumu kartēm	(6,070)	(6,127)	(4,438)	(4,483)
- par piesaistītajiem kredītresursiem	(52)	(37)	(66)	(51)
- par darījumiem ar vērtspapīriem	(348)	(524)	(493)	(286)
- par apdrošināšanas pārdošanu	(69)	-	(26)	-
- par skaidras naudas apkalpošanu	(820)	(820)	(612)	(612)
- pārējie komisijas naudas izdevumi	(1,480)	(1,531)	(785)	(779)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(9,439)	(9,636)	(6,963)	(6,750)
Neto komisijas naudas ieņēmumi	15,789	13,541	13,457	12,081

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem un pozīcijas pārvērtēšanas	12,869	14,052	7,379	8,027
Zaudējumi no tirdzniecības ar citiem finanšu instrumentiem	(245)	(245)	(283)	(574)
	<u>12,624</u>	<u>13,807</u>	<u>7,096</u>	<u>7,453</u>
Peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības				
Tirgojamie vērtspapīri	254	(226)	115	115
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	89	-	7	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	106	116	178	178
	<u>449</u>	<u>(110)</u>	<u>300</u>	<u>293</u>
Zaudējumi no vērtspapīru pārvērtēšanas				
Tirgojamie vērtspapīri	(304)	(304)	(755)	(755)
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	(13)	-
	<u>(304)</u>	<u>(304)</u>	<u>(768)</u>	<u>(755)</u>
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	<u>12,769</u>	<u>13,393</u>	<u>6,628</u>	<u>6,991</u>

7. pielikums Neto peļņa no apdrošināšanas

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

	2007	2006
	Koncerns Ls '000	Koncerns Ls '000
Bruto parakstītās prēmijas	8,254	5,211
Pārapirošinātājiem cedētās prēmijas	(247)	(139)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku neto rezervēs (skat. 29. pielikumu)	(32)	(150)
Neto nopelnītās prēmijas	<u>7,975</u>	<u>4,922</u>
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas neto rezervēs (skat. 29. pielikumu)	(6,447)	(3,337)
Bruto atlīdzību summa	(1,154)	(758)
Saņemtā pārapirošinātāju daļa	-	37
Izmaiņas nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezervēs (skat. 29. pielikumu)	(13)	(15)
Neto piekritušās atlīdzību prasības	<u>(1,167)</u>	<u>(736)</u>
Izmaiņas finanšu saistību patiesajā vērtībā	-	(11)
Administratīvie ienākumi no investīciju līgumiem (skat. 29. pielikumu)	640	6
Neto peļņa no apdrošināšanas līgumiem, kur risku uzņemas klients	640	(5)
Neto peļņa no apdrošināšanas	<u>1,001</u>	<u>844</u>

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. pielikums Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas

2007. gadā tika pabeigta SEB grupas nekustamo īpašumu pārdošana. Trije ieņēmumi no SEB Unibankas nekustamo īpašumu pārdošanas ir iekļauti 2007. gada Peļņas un zaudējumu aprēķinā.

9. pielikums Citi pamatdarbības ieņēmumi

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nomas ieņēmumi no ieguldījuma īpašumiem	35	-	35	-
Nomas ieņēmumi no operatīvā līzīngā	7,411	-	5,497	-
Citi pamatdarbības ieņēmumi	1,411	2,078	541	365
Citi pamatdarbības ieņēmumi kopā	8,857	2,078	6,073	365

10. pielikums Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam

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

	Kredīti Ls '000	Pārējie aktīvi Ls '000	Kopā Ls '000
2006. gada 31. decembrī	9,746	38	9,784
Uzkrājumu pieaugums	7,173	57	7,230
Uzkrājumu samazinājums	(1,966)	(25)	(1,991)
Norakstīto aktīvu atgūšana	(332)	(2)	(334)
Iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā	4,875	30	4,905
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie uzkrājumi	(511)	(63)	(574)
Starpība no valūtas konvertācijas	(65)	-	(65)
2007. gada 31. decembrī	14,377	7	14,384

Uz 2007. gada 31. decembri kopējie kredītu uzkrājumi veidoja 0.6% (0.5%) no Koncerna kredītportfeļa, neieskaitot Latvijas valdības garantētos kredītus, un kredītus, kas pilnībā nodrošināti ar Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm.

11. pielikums Administratīvie izdevumi

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 12. pielikumu)	21,657	18,807	17,885	15,926
Komunālie pakalpojumi, tīres un remonta izdevumi	4,042	3,677	3,153	2,903
Sakaru izdevumi	1,170	994	1,143	1,003
Biroja uzturēšanas izdevumi	2,977	2,729	2,422	2,256
Sponsorēšana un tirgzinības izdevumi	4,270	3,663	2,686	2,238
Transporta izdevumi	1,019	1,123	858	930
Apmācības un citi personāla izdevumi	1,968	1,744	1,627	1,499
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	2,203	1,934	1,456	1,341
Apdrošināšana	2,132	515	686	413
Zemes un īpašuma nodoklis	80	80	218	218
Apsardzes izdevumi	610	599	576	570
Pārējie administratīvie izdevumi	517	221	590	311
Administratīvie izdevumi kopā	42,645	36,086	33,300	29,608

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. pielikums Administratīvie izdevumi (turpinājums)

No sponsorēšanas summas 2007. gadā 1,183 tūkst. latu (761 tūkst. latu) ir summa, par kuru Koncernam un 1,083 tūkst. latu (685 tūkst. latu) ir summa, par kuru Bankai ir tiesības samazināt par pārskata gadu budžetā maksājamo uzņēmumu ienākuma nodokli (skat. 13. pielikumu).

12. 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.

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Valdes locekļu atalgojums	636	636	583	583
Pārējo darbinieku atalgojums	16,511	14,148	13,549	11,957
Sociālie maksājumi	3,909	3,462	3,200	2,864
Iemaksas fiksēto iemaksu pensiju plānā	596	556	548	518
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	5	5	5	4
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	21,657	18,807	17,885	15,926

Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits gada laikā bija šāds:

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Valdes locekļi	5	5	5	5
Pārējie vadošie darbinieki	176	149	175	145
Citi darbinieki	1,464	1,307	1,365	1,225
Darbinieki kopā	1,645	1,461	1,545	1,375

Koncerna un Bankas darbinieku skaits 2007. gada beigās bija attiecīgi 1,674 (1,555) un 1,489 (1,384).

13. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi bija šādi:

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pārskata gada izdevumi	13,193	11,855	7,529	7,085
Izmaiņas uzkrājumos atliktajam uzņēmumu ienākuma nodoklim (skat. 30. pielikumu)	(592)	(545)	(118)	(593)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	12,601	11,310	7,411	6,492

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

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa pirms nodokļiem	89,783	87,402	50,132	47,502
Nodoklis - 15%	13,467	13,110	7,520	7,125
<i>Nodokļa korekcija:</i>				
Izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	375	338	240	218
Bilances posteņu pārvērtēšana un ar nodokli neapliekamais (ienākums) / zaudējumi	(58)	(1,055)	412	(166)
Sponsorēšanas atlaides	(1,183)	(1,083)	(761)	(685)
Ienākumu nodoklis	12,601	11,310	7,411	6,492

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.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. pielikums Kase un prasības pret Latvijas Banku

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase	37,988	37,988	28,720	28,720
Prasības pret Latvijas Banku	315,476	315,476	140,703	140,703
Kase un prasības pret Latvijas Banku kopā	353,464	353,464	169,423	169,423

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.

15. pielikums Prasības pret kredītiestādēm

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	151,005	151,005	100,105	100,105
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	99,036	85,606	111,955	104,755
Prasības pret citās ne-OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	998	998	644	644
Prasības pret kredītiestādēm kopā	251,039	237,609	212,704	205,504

2007. gada beigās Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 21 (21) OECD reģiona valstīs reģistrētu kredītiestādi un 8 (6) citām ne-OECD reģiona valstu finanšu institūcijām. 2007 gadā Banka nodibināja korespondentattiecības ar 2 ne-OECD reģiona valstu finanšu institūcijām - SEB Ukraine un SEB Russia.

2007. gada beigās Bankai bija starpbanku noguldījumi 24 (24) OECD valstīs reģistrētās kredītiestādēs un 8 (11) Latvijas kredītiestādēs, kas attiecīgi veidoja 64% (49%) un 36% (51%) 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 56,244 tūkst. latu (88,944 tūkst. latu).

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības uz pieprasījumu	26,026	25,671	133,727	133,546
Pārējās prasības	225,013	211,938	78,977	71,958
Prasības pret kredītiestādēm kopā	251,039	237,609	212,704	205,504

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. pielikums Izsniegtie kredīti

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti kredīti:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kredīti	1,938,399	1,960,155	1,615,931	1,645,404
Reverse repo līgumu ietvaros piešķirtie kredīti	958	958	7,832	7,832
Izmantoto kredītlīniju atlikumi	275,860	307,649	269,556	310,016
Bruto kredīti	2,215,217	2,268,762	1,893,319	1,963,252
Noma ar izpirkuma tiesībām	335,285	2,210	260,075	3,483
Faktoringš	34,434	-	28,010	-
Klientu norēķinu kontu debeta atlikumi	5,755	5,755	2,006	2,006
Maksājumu karšu kredīti	36,317	36,318	24,990	24,991
Bruto kredīti kopā	2,627,008	2,313,045	2,208,400	1,993,732
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 10. pielikumu)	(14,377)	(14,377)	(9,746)	(9,746)
Neto kredīti	2,612,631	2,298,668	2,198,654	1,983,986

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

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Klientu skaits	347	309	235	212
Kopā izsniegtie kredīti (Ls '000)	1,114,406	1,065,806	1,013,603	1,018,619
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	42.4%	46.1%	45.9%	51.1%

Uz 2007. gada 31. decembri astoņi lielākie kredītņēmēji veidoja 8.4% (12.1%) no kopējā kredītportfeļa.

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

Uz 2007. gada 31. decembri Banka bija izpildījusi iepriekš minētās prasības.

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

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Ražošanas un lauksaimniecības iekārtas	83,773	-	66,757	-
Transporta līdzekļi	237,927	2,210	184,277	3,483
Medicīnas iekārtas	3,460	-	1,272	-
Citi aktīvi	10,125	-	7,769	-
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa	335,285	2,210	260,075	3,483

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. pielikums Izsniegtie kredīti (turpinājums)

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

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nokavēts termiņš	2,930	846	1,715	925
Līdz 1 gadam	96,832	569	70,794	992
1 – 5 gadi	215,612	795	168,985	1,566
Vairāk nekā 5 gadi	19,911	-	18,581	-
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, neto	335,285	2,210	260,075	3,483
Nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi (skat. 19. pielikumu)	51,431	131	35,478	285
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, bruto	386,716	2,341	295,553	3,768

17. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	2,513,861	2,248,708	2,121,288	1,940,275
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	106,175	58,368	81,178	48,621
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	6,972	5,969	5,934	4,836
Bruto kredīti	2,627,008	2,313,045	2,208,400	1,993,732
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 10. pielikumu)	(14,377)	(14,377)	(9,746)	(9,746)
Neto kredīti	2,612,631	2,298,668	2,198,654	1,983,986

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies, sadalījumu pa riska klasēm:

<u>Kategorijas</u>	<u>Riska klases</u>	31/12/07		31/12/06	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Investīciju kategorija	1-4	95,717	95,717	93,706	93,706
	5-7	107,646	141,711	75,665	137,427
Standarta bizness	8-10	1,155,981	991,481	930,844	874,326
	11-12	109,892	71,851	157,385	91,254
Uzraugāmie	13-16	8,440	8,060	3,409	3,365
Mazie uzņēmumi		129,811	71,080	227,360	139,152
Mājsaimniecības		906,374	868,808	632,919	601,045
Bruto kredīti kopā, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies		2,513,861	2,248,708	2,121,288	1,940,275

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu, kuru atmaksa ir kavēta, sadalījumu pēc kavējumu termiņiem:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kavējums līdz 30 dienām	76,874	40,118	70,858	41,433
Kavējums no 30-60 dienām	17,547	8,694	6,063	3,254
Kavējums no 60-90 dienām	4,226	2,874	1,575	1,252
Kavējums virs 90 dienām	7,528	6,682	2,682	2,682
Bruto kredīti kopā, kuru atmaksa ir kavēta	106,175	58,368	81,178	48,621
Ķīlas patiesā vērtība	95,386	48,264	74,067	42,515

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna izsniegto kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa kredītu veidiem:

	Kredīti Ls '000	Izmantotās kredītlinijas Ls '000	Finanšu līzings Ls '000	Overdrafti Ls '000	Kredīt- kartes Ls '000	Kopā Ls '000
2007. gada 31. decembrī						
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	4,413	573	1,816	157	13	6,972
Ķīlas patiesā vērtība	2,991	-	393	-	-	3,384
2006. gada 31. decembrī						
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	3,997	794	1,098	44	1	5,934
Ķīlas patiesā vērtība	1,884	557	1,010	-	-	3,451

Nākamā tabula atspoguļo Bankas izsniegto kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa kredītu veidiem:

	Kredīti Ls '000	Izmantotās kredītlinijas Ls '000	Finanšu līzings Ls '000	Overdrafti Ls '000	Kredīt- kartes Ls '000	Kopā Ls '000
2007. gada 31. decembrī						
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	4,413	573	813	157	13	5,969
Ķīlas patiesā vērtība	2,991	-	118	-	-	3,109
2006. gada 31. decembrī						
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	3,997	794	-	44	1	4,836
Ķīlas patiesā vērtība	1,884	557	-	-	-	2,441

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

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja rezidences vietas:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Aizņēmēja rezidences vieta:</i>				
Latvijas rezidenti	2,560,339	2,254,386	2,102,267	1,899,976
Citu ne-OECD reģiona valstu rezidenti	31,713	23,703	59,554	47,194
OECD reģiona valstu rezidenti	34,956	34,956	46,579	46,562
Bruto kredīti	2,627,008	2,313,045	2,208,400	1,993,732
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 10. pielikumu)	(14,377)	(14,377)	(9,746)	(9,746)
Neto kredīti	2,612,631	2,298,668	2,198,654	1,983,986

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Apstrādājošā rūpniecība	228,966	181,087	202,177	159,960
Tirdzniecība	277,992	191,002	231,270	167,559
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	172,959	84,973	169,350	106,154
Finanšu starpniecība	74,463	126,053	80,034	148,386
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	57,656	56,194	46,101	44,877
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	164,050	131,798	143,572	117,779
Būvniecība	143,139	114,813	123,282	97,728
Viesnīcas un restorāni	28,155	25,411	32,697	30,308
Darbības ar nekustamo īpašumu	404,185	388,548	317,895	305,807
Pārējās nozares	76,578	68,090	38,712	33,403
Pašvaldības	15,490	13,485	23,409	21,984
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	30,568	21,525	32,311	26,520
Koncerna un Bankas darbinieki	25,957	23,986	21,059	19,784
Citas privātās personas	926,850	886,080	746,531	713,483
Bruto kredīti	2,627,008	2,313,045	2,208,400	1,993,732

2007. gada 31. decembrī Banka bija noslēgusi *reverse repo* līgumus par obligāciju un akciju iegādi, apņemoties šos vērtspapīrus pārdot atpakaļ 3 mēnešu laikā. Banka ir iegādājusies šos vērtspapīrus iegādes vērtībā 958 tūkst. latu (7,832 tūkst. latu) apmērā, tajā skaitā 591 tūkst. latu (7,173 tūkst. latu) kā kredītus ar finanšu starpniecību saistītiem uzņēmumiem un 367 tūkst. latu (659 tūkst. latu) kā kredītus privātām personām.

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

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

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Līdz 1 gadam	20,766	78	14,033	142
1 – 5 gadi	29,364	53	20,518	143
Vairāk nekā 5 gadi	1,301	-	927	-
Kopā saņemamie procenti no nomas ar izpirkuma tiesībām	51,431	131	35,478	285

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. pielikums Vērtspapīri

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Tirgojamie vērtspapīri				
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	-	-	134	134
Valdības obligācijas	17,005	17,005	23,632	23,632
Uzņēmumu obligācijas	7,412	7,412	11,061	11,061
Akcijas	184	184	182	182
Ieguldījums Latvijas investīciju fondā	968	331	460	460
Tirgojamie vērtspapīri kopā	25,569	24,932	35,469	35,469
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos				
Valdības obligācijas	1,138	-	2,199	-
Uzņēmumu obligācijas	1,216	-	739	-
Akcijas	716	-	1,575	-
Ieguldījums Latvijas investīciju fondā	56	-	-	-
Ieguldījums OECD reģiona valstu investīciju fondā	12,415	-	-	-
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos kopā	15,541	-	4,513	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri				
Valdības obligācijas	42,305	42,305	49,854	49,793
Uzņēmumu obligācijas	38,307	38,263	36,371	36,306
Akcijas	629	626	576	573
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	81,241	81,194	86,801	86,672
Vērtspapīri kopā	122,351	106,126	126,783	122,141

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. pielikums Vērtspapīri (turpinājums)

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

	31/12/07			31/12/06		
	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000
Tirgojamie vērtspapīri						
Valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes						
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	-	-	-	134	-	134
	-	-	-	134	-	134
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	15,565	-	15,565	22,152	-	22,152
Ne-OECD reģiona valstu valdības obligācijas	1,440	-	1,440	1,480	-	1,480
	17,005	-	17,005	23,632	-	23,632
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	3,852	-	3,852	6,830	-	6,830
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	1,320	82	1,402	1,475	-	1,475
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	1,827	331	2,158	2,756	-	2,756
	6,999	413	7,412	11,061	-	11,061
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	184	-	184	182	-	182
	184	-	184	182	-	182
leguldījums Latvijas investīciju fondā	-	968	968	-	460	460
Tirgojamie vērtspapīri kopā	24,188	1,381	25,569	35,009	460	35,469
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos						
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	740	-	740	2,199	-	2,199
OECD reģiona valstu valdības obligācija	398	-	398	-	-	-
	1,138	-	1,138	2,199	-	2,199
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	1,059	-	1,059	566	-	566
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	157	-	157	76	-	76
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	-	-	-	-	97	97
	1,216	-	1,216	642	97	739
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	-	1	1	156	669	825
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	524	-	524	-	666	666
Ne-OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	191	-	191	84	-	84
	715	1	716	240	1,335	1,575
leguldījums Latvijas valsts investīciju fondā	-	56	56	-	-	-
leguldījums OECD reģiona valstu investīciju fondā	-	12,415	12,415	-	-	-
	-	12,471	12,471	-	-	-
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos kopā	3,069	12,472	15,541	3,081	1,432	4,513
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri						
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	28,212	-	28,212	35,472	-	35,472
OECD reģiona valstu valdības obligācijas	14,093	-	14,093	14,382	-	14,382
	42,305	-	42,305	49,854	-	49,854
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	53	-	53	1,213	-	1,213
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	38,254	-	38,254	35,158	-	35,158
	38,307	-	38,307	36,371	-	36,371
Akcijas						
Latvijas uzņēmumu akcijas	-	3	3	-	576	576
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	626	626	-	-	-
	-	629	629	-	576	576
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	80,612	629	81,241	86,225	576	86,801
Vērtspapīri kopā	107,869	14,482	122,351	124,315	2,468	126,783

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. pielikums Vērtspapīri (turpinājums)

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

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālajā bankā refinansējamie vērtspapīri	37,643	36,469	51,131	48,067
Pārējie parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valsts parāda vērtspapīri	26,489	25,991	26,711	26,711
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	43,251	42,525	46,147	46,147
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	107,383	104,985	123,989	120,925
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14,968	1,141	2,794	1,216
Vērtspapīri kopā	122,351	106,126	126,783	122,141

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna parāda vērtspapīru sadalījumu pēc tiem piešķirtajiem kredītreitingsiem 2007. gada 31. decembrī:

	Tirgojamie vērtspapīri Ls '000	Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos Ls '000	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri Ls '000	Kopā Ls '000
AAA	1,320	-	-	1,320
AA- līdz AA+	-	-	38,255	38,255
A- līdz A+	21,710	1,169	42,357	65,236
Zemāks nekā A-	430	217	-	647
Bez reitinga	957	968	-	1,925

21. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

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

	31/12/07			31/12/06		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Valūtas nākotnes līgumi	29,089	112	(247)	2,274	2	(15)
Valūtas mijmaiņas līgumi	547,968	1,508	(1,836)	233,384	785	(620)
Procentu mijmaiņas līgumi	313,389	2,322	(2,899)	338,024	845	(1,250)
Akciju indeksu iespēju līgumi	19,802	3,720	(2,105)	11,198	1,092	(540)
Kopā		7,662	(7,087)		2,724	(2,425)

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

	31/12/07			31/12/06		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Valūtas nākotnes līgumi	27,289	115	(268)	2,274	2	(15)
Valūtas mijmaiņas līgumi	518,306	2,007	(1,836)	191,083	796	(902)
Procentu mijmaiņas līgumi	313,389	2,322	(2,899)	338,024	845	(1,250)
Akciju indeksu iespēju līgumi	19,802	3,720	(2,105)	11,198	1,092	(540)
Kopā		8,164	(7,108)		2,735	(2,707)

22. pielikums Ieguldījuma īpašumi

	2007	2006
	Koncerns Ls '000	Koncerns Ls '000
Uzskaites vērtība 1. janvārī	220	240
Pārvērtēšanas peļņa	205	-
Gada laikā pārdoti	-	(20)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	425	220

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

Peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijā *Citi pamatdarbības ieņēmumi* ir iekļauti nomas ieņēmumi no ieguldījuma īpašumiem 35 tūkst. latu (35 tūkst. latu) apmērā, un *Administratīvajos izdevumos* ir iekļauti ar šiem īpašumiem saistītie pamatdarbības izdevumi 16 tūkst. latu (12 tūkst. latu).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. pielikums Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā

Nākamā tabulā atspoguļota Bankas līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā:

	Uzņēmējdarbības veids	Pamat-Kapitāls Ls '000	Kopā kapitāls un rezerves Ls '000	Bankas daļa (%)	% no visām balsstiesībām (%)	Līdzdalība 31/12/07 Ls '000	Līdzdalība 31/12/06 Ls '000
SIA Unilzings	Nomas ar izpirkumu un faktoringa pakalpojumi	2,400	8,658	100	100	2,683	2,683
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība AS SEB Unifondi	Ieguldījumu fondu un pensiju līdzekļu pārvaldīšana	318	1,125	100	100	596	596
Atklātais pensiju fonds AS SEB Unipensija	Pensiju fonds	480	241	100	100	488	488
Apdrošināšanas sabiedrība AAS SEB Dzīvības apdrošināšana	Dzīvības apdrošināšana	3,800	2,899	100	100	6,019	5,019
SIA SEB Enskilda	Korporatīvo finanšu pakalpojumi	515	726	100	100	598	-
						10,384	8,786

24. pielikums Nemateriālie aktīvi

Nākamā tabula atspoguļo nemateriālos aktīvus:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Datoru programnodrošinājums, atskaitot priekšapmaksas	5,859	5,600	6,611	6,418
Priekšapmaksas par programnodrošinājuma iegādi	405	-	299	13
Pārējie nemateriālie aktīvi	1,337	-	1,485	-
Uzņēmuma iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība	1,135	-	1,100	-
Nemateriālie aktīvi kopā	8,736	5,600	9,495	6,431

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

24. pielikums Nemateriālie aktīvi (turpinājums)

Izmaiņas uzņēmuma nemateriālās vērtības atlikumā Koncernam perioda laikā ir šādas:

	2007	2006
	Koncerns	Koncerns
	Ls '000	Ls '000
Sākuma atlikums uz 1. janvāri	1,100	1,100
Uzņēmuma nemateriālā vērtība, kas atzīta, iegādājoties SIA SEB Enskilda	35	-
31. decembrī	1,135	1,100

Uzņēmuma nemateriālās vērtības lielumi iepriekšējā tabulā ir uzrādīti to bruto vērtībā un tiem netika veidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai. 2007. gadā tika izvērtēta nepieciešamība veidot uzkrājumus nemateriālās vērtības samazināšanai, balstoties uz attiecīgo pelnošo struktūrvienību naudas plūsmu prognozēm nākošajiem pieciem gadiem un diskonta likmēm līdz 9%.

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

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība				
1. janvārī	13,553	13,105	12,659	12,219
Gada laikā iegādāti	988	878	895	887
Gada laikā norakstīti	(40)	(40)	(1)	(1)
31. decembrī	14,501	13,943	13,553	13,105
Uzkrātais nolietojums				
1. janvārī	6,942	6,687	5,397	5,189
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	1,708	1,664	1,546	1,499
Gada laikā norakstīti	(8)	(8)	(1)	(1)
31. decembrī	8,642	8,343	6,942	6,687
Atlikusī vērtība				
31. decembrī	5,859	5,600	6,611	6,418

25. pielikums Pamatlīdzekļi

Nākamā tabula atspoguļo pamatlīdzekļus to atlikušajā vērtībā:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Nomātā tpašuma uzlabojumi	2,699	2,511	1,950	1,848
Transporta līdzekļi	180	153	323	303
Biroja aprīkojums:				
EDA iekārtas	5,005	4,872	4,862	4,753
Pārējais biroja aprīkojums	3,490	3,221	3,942	3,798
Kopā biroja aprīkojums	8,495	8,093	8,804	8,551
Saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātie aktīvi	15,943	-	20,522	-
Pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas	27,317	10,757	31,599	10,702
Priekšapmaksā par pamatlīdzekļu iegādi	117	84	229	179
Pamatlīdzekļi to atlikušajā vērtībā kopā, ieskaitot priekšapmaksas	27,434	10,841	31,828	10,881

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2007. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos (ieskaitot saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātos aktīvus):

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība				
2006. gada 31. decembrī	2,967	26,139	26,069	55,175
Gada laikā iegādāti	1,378	3,416	3,633	8,427
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(26)	(6,667)	(3,203)	(9,896)
2007. gada 31. decembrī	4,319	22,888	26,499	53,706
Uzkrātais nolietojums				
2006. gada 31. decembrī	1,017	6,754	15,805	23,576
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	629	4,624	4,111	9,364
Nolietojuma norakstīšana	(26)	(3,539)	(2,986)	(6,551)
2007. gada 31. decembrī	1,620	7,839	16,930	26,389
Atlikusī vērtība				
2006. gada 31. decembrī	1,950	19,385	10,264	31,599
2007. gada 31. decembrī	2,699	15,049	9,569	27,317

Nākamā tabula atspoguļo 2007. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība				
2006. gada 31. decembrī	2,840	787	22,624	26,251
Gada laikā iegādāti	1,251	14	3,065	4,330
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(26)	(212)	(2,911)	(3,149)
2007. gada 31. decembrī	4,065	589	22,778	27,432
Uzkrātais nolietojums				
2006. gada 31. decembrī	992	484	14,073	15,549
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	588	138	3,522	4,248
Nolietojuma norakstīšana	(26)	(185)	(2,911)	(3,122)
2007. gada 31. decembrī	1,554	437	14,684	16,675
Atlikusī vērtība				
2006. gada 31. decembrī	1,848	303	8,551	10,702
2007. gada 31. decembrī	2,511	152	8,094	10,757

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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

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

Nākamā tabula atspoguļo 2006. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

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

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

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
	Koncerns	Koncerns
	Ls '000	Ls '000
Sākotnējā vērtība		
1. janvārī	28,245	23,683
Gada laikā iegādāti	3,748	12,296
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(6,746)	(7,734)
31. decembrī	<u>25,247</u>	<u>28,245</u>
Uzkrātais nolietojums		
1. janvārī	7,723	7,014
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	4,960	4,413
Nolietojuma norakstīšana	(3,379)	(3,704)
31. decembrī	<u>9,304</u>	<u>7,723</u>
Atlikusī vērtība		
31. decembrī	<u>15,943</u>	<u>20,522</u>

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

	<u>31/12/07</u>	<u>31/12/06</u>
	Koncerns	Koncerns
	Ls '000	Ls '000
Līdz 1 gadam	3,596	4,291
1 – 5 gadi	6,985	9,307
Vairāk nekā 5 gadi	26	46
Kopā minimālie nomas līgumu maksājumi	<u>10,607</u>	<u>13,644</u>

26. pielikums Izlaistie parāda vērtspapīri

	<u>31/12/07</u>		<u>31/12/06</u>	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Noguldījumu sertifikāti	2,338	2,338	1,975	1,975
Izlaistie parāda vērtspapīri kopā	<u>2,338</u>	<u>2,338</u>	<u>1,975</u>	<u>1,975</u>

2007. gadā bija spēkā viena noguldījumu sertifikātu programma, kas dod iespēju emitēt noguldījumu sertifikātus latos, USD un EUR kopsummā par 20 milj. latu.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. pielikums Saistības pret kredītiestādēm

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	1,551,636	1,239,499	1,181,721	962,346
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	95,925	95,925	136,648	136,648
Saistības pret pārējās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	7,996	7,996	10,880	10,880
Saistības pret kredītiestādēm kopā	1,655,557	1,343,420	1,329,249	1,109,874

Nākamā tabula atspoguļo saistības pret kredītiestādēm sadalījumā pēc saistību termiņa:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības uz pieprasījumu	26,098	26,098	33,379	33,379
Termiņsaistības	1,629,459	1,317,322	1,295,870	1,076,495
Saistības pret kredītiestādēm kopā	1,655,557	1,343,420	1,329,249	1,109,874

Saistības pret SEB grupas uzņēmumiem atspoguļotas pārskata 41. pielikumā.

28. pielikums Noguldījumi

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldījuma termiņš:</i>				
Pieprasījuma noguldījumi	822,156	823,712	844,236	845,087
Termiņnoguldījumi	559,940	561,029	324,056	324,451
Noguldījumi kopā	1,382,096	1,384,741	1,168,292	1,169,538

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja veids:</i>				
Privātuzņēmumi	488,368	491,013	429,532	430,778
Privātpersonas	623,594	623,594	553,654	553,654
Valsts uzņēmumi	119,413	119,413	64,853	64,853
Centrālā valdība	3,997	3,997	5,329	5,329
Pašvaldības	115,451	115,451	87,132	87,132
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	31,273	31,273	27,792	27,792
Noguldījumi kopā	1,382,096	1,384,741	1,168,292	1,169,538

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja rezidences vieta:</i>				
Rezidenti	1,341,672	1,344,317	1,127,176	1,128,422
Nerezidenti	40,424	40,424	41,116	41,116
Noguldījumi kopā	1,382,096	1,384,741	1,168,292	1,169,538

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. pielikums Apdrošināšanas līgumi

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

	31/12/07			31/12/06		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
Dzīvības apdrošināšanas rezerves	17,494	(74)	17,420	11,023	(50)	10,973
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	269	(42)	227	222	(27)	195
Nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	29	-	29	16	-	16
Finanšu saistības no investīciju līgumiem	11,974	-	11,974	667	-	667
	29,766	(116)	29,650	11,928	(77)	11,851

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

	2007			2006		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	11,023	(50)	10,973	7,652	(16)	7,636
Neto pieaugums periodā	6,471	(24)	6,447	3,371	(34)	3,337
31. decembrī	17,494	(74)	17,420	11,023	(50)	10,973

Nākamajā tabulā atspoguļota dzīvības apdrošināšanas rezervju izmaiņu analīze:

	2007			2006		
	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000	Bruto Ls '000	Pārāpdro- šināšana Ls '000	Neto Ls '000
1. janvārī	11,023	(50)	10,973	7,652	(16)	7,636
Parakstītās prēmijas	7,741	(147)	7,594	4,859	(89)	4,770
Saistību samazinājums par izmaksām nāves gadījumos, anulētajiem un pārtrauktajiem līgumiem	(960)	108	(852)	(778)	35	(743)
Garantētās likmes efekts rezervju pieaugumā	295	-	295	183	-	183
Samazinājums par atskaitītajām komisijām	(805)	15	(790)	(923)	20	(903)
Pārējās izmaiņas	200	-	200	30	-	30
31. decembrī	17,494	(74)	17,420	11,023	(50)	10,973

Pārējās izmaiņas 2007. gadā iekļauj pieaugumu rezervēs par 200 tūkst. latu sakarā ar papildu peļņas piešķiršanu apdrošināšanasņēmējiem un 2006. gadā - pieaugumu rezervēs par 30 tūkst. latu sakarā ar papildu peļņas piešķiršanu apdrošināšanasņēmējiem.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. pielikums Apdrošināšanas līgumi (turpinājums)

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

	2007			2006		
	Bruto	Pārapiro- šināšana	Neto	Bruto	Pārapiro- šināšana	Neto
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
1. janvārī	222	(27)	195	55	(10)	45
Neto pieaugums periodā	47	(15)	32	167	(17)	150
31. decembrī	269	(42)	227	222	(27)	195

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

	2007			2006		
	Bruto	Pārapiro- šināšana	Neto	Bruto	Pārapiro- šināšana	Neto
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
1. janvārī	16	-	16	1	-	1
Neto pieaugums periodā	13	-	13	15	-	15
31. decembrī	29	-	29	16	-	16

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

	2007			2006		
	Bruto	Pārapiro- šināšana	Neto	Bruto	Pārapiro- šināšana	Neto
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Neto izmaiņa finanšu saistību patiesajā vērtībā	-	-	-	(11)	-	(11)
Investīciju ienākums no aktīviem, kas sedz finanšu saistības	-	-	-	11	-	11
Administratīvie ieņēmumi no investīciju līgumiem	640	-	640	6	-	6
Kopā	640	-	640	6	-	6

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

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

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

Apdrošināšanas saistības tiek noteiktas izmantojot diskonta likmes atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas nosaka, ka diskonta likme nedrīkst būt lielāka par mazāko no sekojošām likmēm: 3% vai 60% no Latvijas Republikas ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīguma, vai 66% no dzīvības apdrošināšanas uzņēmuma ieguldījumu ienesīguma iepriekšējā pārskata gadā. Pielietojamā diskonta likme visvairāk svārstās atkarībā no izmaiņām ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīgumā. 2007. gada 31. decembrī pielietotā diskonta likme bija 2.5% (2.6%).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. pielikums Atliktā ienākuma nodokļa saistības

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Sākuma atlikums	2,905	1,329	3,000	1,899
Izmaiņas attiecināmas uz 2005. gadu	-	-	23	23
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām samazinājums	(592)	(545)	(118)	(593)
Uzkrājumi atliktā nodokļa saistībām kopā	2,313	784	2,905	1,329

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības attiecas uz sekojošiem posteņiem:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Atliktā nodokļa saistības	3,329	1,789	3,896	2,284
Nolietojuma atšķirības	3,088	1,640	3,352	1,740
Citas atšķirības nodokļu bāzē	241	149	544	544
Atliktā nodokļa aktīvi	1,016	1,005	991	955
Nodokļa mērķiem neatskaitāmi uzkrājumi	306	306	306	306
Uzkrājumi atvaļinājumiem	126	123	110	105
Uzkrājumi prēmijām	371	363	344	313
Zaudējumi, kas sedzami turpmākajos periodos	213	213	231	231
Uzkrājums atliktā nodokļa saistībām	2,313	784	2,905	1,329

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

31. pielikums Subordinētās saistības

Banka ir noslēgusi līgumus ar Skandināviska Enskilda Banken AB par subordinēto kredītu saņemšanu. 2007. gada 31. decembrī eiro valūtā piešķirtie subordinētie kredīti ar mainīgu procentu likmi bija ekvivalenti Ls 69,045 tūkst. (Ls 62,017 tūkst.). Euro saistību atmaksas termiņš ir līdz 2013. - 2017. gadam.

32. pielikums Apmaksātais pamatkapitāls

Pārskata gada beigās Bankas akcionāri bija:

	31/12/07		31/12/06	
	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Skandināviska Enskilda Banken AB	37,106	100.00	36,686	98.87
GDR (Bankas akciju) īpašnieki (depozitārijs - Bank of New York)	-	-	121	0.33
Pārējie akcionāri	-	-	299	0.80
Kopā	37,106	100.00	37,106	100.00

2007. 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
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. pielikums Ārpusbilances posteņi un iespējamās saistības

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Iespējamās saistības				
Izsniegtās garantijas	91,714	91,714	60,495	60,495
Neatsaucamie akreditīvi	3,649	3,649	7,496	7,496
Iespējamās saistības kopā	95,363	95,363	67,991	67,991
Esošās finansiālās saistības				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	219,791	188,925	204,949	159,540
Līgumsaistības par kapitālieguldījumu veikšanu un citas līgumsaistības	133	133	525	525
Esošās finansiālās saistības kopā	219,924	189,058	205,474	160,065

Uz 2007. 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 63 tūkst. latu (120 tūkst. latu) apmērā ir iekļāti drošības depozītos, kas saistīti ar dalību nākotnes līgumu un fondu biržās.

34. pielikums Aktīvi pārvaldīšanā

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

	31/12/07	31/12/06
	Koncerns Ls '000	Koncerns Ls '000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Noguldījumi bankās	68,170	54,589
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	40,277	51,871
Akcijas	3,624	897
Ieguldījumu fondi	22,051	8,047
Nekustamais īpašums	1,515	1,615
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	135,637	117,019

35. pielikums Nauda un tās ekvivalenti

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	353,464	353,464	169,423	169,423
Noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	26,026	25,671	133,727	133,546
Nauda un tās ekvivalenti kopā	379,490	379,135	303,150	302,969

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. 2007.gada decembrī obligāto rezervju norma bija 206,410 tūkst. latu (161,447 tūkst. latu).

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. pielikums Maksimālā pakļautība kredīriskam, neskaitot pieejamās ķīlas un cita veida nodrošinājumu

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredīriskam:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredīriskam, ir sekojoši:				
Prasības pret kredītiestādēm	251,039	237,609	212,704	205,504
Izsniegtie kredīti	2,612,631	2,298,668	2,198,654	1,983,986
Tirgojamie vērtspapīri	24,417	24,417	34,827	34,827
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	2,354	-	2,938	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	80,612	80,568	86,225	86,099
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,662	8,164	2,724	2,735
Pārējie aktīvi	44,424	39,729	8,029	3,296
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam, ir sekojoši:				
Iespējamās saistības	95,363	95,363	67,991	67,991
Esošās finansiālās saistības	219,924	189,058	205,474	160,065

AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. pielikums Valūtu analīze

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2007. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Ls Ls '000	USD Ls '000	EUR Ls '000	Citas valūtas Ls '000	Kopā Ls '000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	344,704	1,497	4,862	2,401	353,464
Prasības pret kredītiestādēm	79,407	79,570	82,778	9,284	251,039
Izsniegtie kredīti	487,052	51,628	2,064,852	9,099	2,612,631
Tirgojamie vērtspapīri	8,857	2,113	12,772	1,827	25,569
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,287	2,315	11,860	79	15,541
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	28,893	626	51,722	-	81,241
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,621	476	5,565	-	7,662
Ieguldījuma īpašumi	425	-	-	-	425
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	48	-	-	-	48
Nemateriālie aktīvi	8,736	-	-	-	8,736
Pamatlīdzekļi	27,402	-	32	-	27,434
Pārējie aktīvi	43,198	137	1,062	27	44,424
Kopā aktīvi	1,031,630	138,362	2,235,505	22,717	3,428,214
Saistības, kapitāls un rezerves					
Izlaistie parāda vērtspapīri	2,338	-	-	-	2,338
Saistības pret kredītiestādēm	32,466	5,756	1,606,072	11,263	1,655,557
Noguldījumi	833,378	78,768	457,767	12,183	1,382,096
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,083	505	4,499	-	7,087
Apdrošināšanas līgumi	15,093	3,043	11,514	-	29,650
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3,903	-	-	-	3,903
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	2,313	-	-	-	2,313
Pārējās saistības	15,535	382	7,726	252	23,895
Subordinētās saistības	-	-	69,045	-	69,045
Kapitāls un rezerves	252,214	626	(510)	-	252,330
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,159,323	89,080	2,156,113	23,698	3,428,214
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(127,693)</i>	<i>49,282</i>	<i>79,392</i>	<i>(981)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	681	51,576	36,011	1,858	90,126
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	250,294	7,280	90,745	2,049	350,368
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā	250,975	58,856	126,756	3,907	440,494
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	38,817	24,316	24,826	1,586	89,545
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	95,590	84,701	168,829	902	350,022
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā	134,407	109,017	193,655	2,488	439,567
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>116,568</i>	<i>(50,161)</i>	<i>(66,899)</i>	<i>1,419</i>	<i>927</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>(11,125)</i>	<i>(879)</i>	<i>12,493</i>	<i>438</i>	<i>927</i>
2006. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	1,005,090	132,772	1,616,593	19,396	2,773,851
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,072,289	108,976	1,575,077	17,509	2,773,851
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(67,199)</i>	<i>23,796</i>	<i>41,516</i>	<i>1,887</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>47,657</i>	<i>(24,823)</i>	<i>(21,882)</i>	<i>(967)</i>	<i>(15)</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>(19,542)</i>	<i>(1,027)</i>	<i>19,634</i>	<i>920</i>	<i>(15)</i>

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. pielikums Valūtu analīze (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2007. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Ls Ls '000	USD Ls '000	EUR Ls '000	Citas valūtas Ls '000	Kopā Ls '000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	344,704	1,497	4,862	2,401	353,464
Prasības pret kredītiestādēm	66,933	79,322	82,070	9,284	237,609
Izsniegtie kredīti	459,512	51,610	1,778,593	8,953	2,298,668
Tirgojamie vērtspapīri	8,220	2,113	12,772	1,827	24,932
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	28,845	626	51,723	-	81,194
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,123	476	5,565	-	8,164
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	48	-	-	-	48
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	10,384	-	-	-	10,384
Nemateriālie aktīvi	5,600	-	-	-	5,600
Pamatlīdzekļi	10,841	-	-	-	10,841
Pārējie aktīvi	39,078	135	493	23	39,729
Kopā aktīvi	976,288	135,779	1,936,078	22,488	3,070,633
Saistības, kapitāls un rezerves					
Izlaistie parāda vērtspapīri	2,338	-	-	-	2,338
Saistības pret kredītiestādēm	32,466	5,756	1,293,935	11,263	1,343,420
Noguldījumi	835,280	78,851	458,426	12,184	1,384,741
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,104	505	4,499	-	7,108
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3,401	-	-	-	3,401
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	784	-	-	-	784
Pārējās saistības	9,512	352	3,046	121	13,031
Subordinētās saistības	-	-	69,045	-	69,045
Kapitāls un rezerves	246,649	626	(510)	-	246,765
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,132,534	86,090	1,828,441	23,568	3,070,633
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(156,246)</i>	<i>49,689</i>	<i>107,637</i>	<i>(1,080)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	681	51,576	36,011	1,858	90,126
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	275,403	7,928	96,422	2,049	381,802
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā	276,084	59,504	132,433	3,907	471,928
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	38,817	24,316	24,826	1,586	89,545
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	101,942	84,701	193,428	902	380,973
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā	140,759	109,017	218,254	2,488	470,518
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>135,325</i>	<i>(49,513)</i>	<i>(85,821)</i>	<i>1,419</i>	<i>1,410</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(20,921)	176	21,816	339	1,410

2006. gada 31. decembrī

Kopā aktīvi	932,994	131,653	1,443,991	18,536	2,527,174
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,051,873	107,554	1,350,270	17,477	2,527,174
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(118,879)</i>	<i>24,099</i>	<i>93,721</i>	<i>1,059</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>89,095</i>	<i>(24,381)</i>	<i>(64,050)</i>	<i>(967)</i>	<i>(303)</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(29,784)	(282)	29,671	92	(303)

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2007. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	315,476	-	-	-	-	-	37,988	353,464
Prasības pret kredītiestādēm	233,143	5,760	2,207	3,752	4,636	1,541	-	251,039
Izsniegtie kredīti	923,906	1,119,362	195,872	125,671	214,175	822	32,823	2,612,631
Tirgojamie vērtspapīri	-	14,744	9,631	42	-	-	1,152	25,569
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	498	-	50	-	893	913	13,187	15,541
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	14,814	51,270	12,388	2,096	-	44	629	81,241
Atvasinātie finanšu instrumenti	616	541	587	857	4,010	1,051	-	7,662
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	-	425	425
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	48	48
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	8,736	8,736
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	27,434	27,434
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	44,424	44,424
Kopā aktīvi	1,488,453	1,191,677	220,735	132,418	223,714	4,371	166,846	3,428,214
Saistības								
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	2,338	-	-	-	-	2,338
Saistības pret kredītiestādēm	723,501	414,842	417,127	99,909	178	-	-	1,655,557
Noguldījumi	1,017,800	166,923	80,361	67,295	45,298	259	4,160	1,382,096
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,642	496	359	732	2,483	1,375	-	7,087
Apdrošināšanas līgumi	-	-	-	-	-	-	29,650	29,650
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	3,903	3,903
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	2,313	2,313
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	23,895	23,895
Subordinētās saistības	37,952	30,572	-	-	-	-	521	69,045
Kopā saistības	1,780,895	612,833	500,185	167,936	47,959	1,634	64,442	3,175,884
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	252,330	252,330
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,780,895	612,833	500,185	167,936	47,959	1,634	316,772	3,428,214
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(292,442)	578,844	(279,450)	(35,518)	175,755	2,737	(149,926)	-
2006. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	1,143,987	1,135,636	121,302	91,712	120,138	44,623	116,453	2,773,851
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,499,307	605,401	303,413	105,567	48,083	4,532	207,548	2,773,851
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(355,320)	530,235	(182,111)	(13,855)	72,055	40,091	(91,095)	-

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2007. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	315,476	-	-	-	-	-	37,988	353,464
Prasības pret kredītiestādēm	232,017	3,960	303	-	980	-	349	237,609
Izsniegtie kredīti	613,043	1,120,387	194,399	124,753	218,739	798	26,549	2,298,668
Tirgojamie vērtspapīri	-	14,743	9,631	43	-	-	515	24,932
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	14,814	51,269	12,389	2,096	-	-	626	81,194
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,110	541	595	857	4,010	1,051	-	8,164
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	48	48
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	10,384	10,384
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,600	5,600
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	10,841	10,841
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	39,729	39,729
Kopā aktīvi	1,176,460	1,190,900	217,317	127,749	223,729	1,849	132,629	3,070,633
Saistības								
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	2,338	-	-	-	-	2,338
Saistības pret kredītiestādēm	406,109	410,877	413,240	98,393	178	-	14,623	1,343,420
Noguldījumi	1,019,437	166,984	80,408	67,395	46,096	259	4,162	1,384,741
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,658	501	359	732	2,483	1,375	-	7,108
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	3,401	3,401
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	784	784
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	13,031	13,031
Subordinētās saistības	37,952	30,572	-	-	-	-	521	69,045
Kopā saistības	1,465,156	608,934	496,345	166,520	48,757	1,634	36,522	2,823,868
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	246,765	246,765
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,465,156	608,934	496,345	166,520	48,757	1,634	283,287	3,070,633
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(288,696)	581,966	(279,028)	(38,771)	174,972	215	(150,658)	-
2006. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	931,923	1,134,605	120,190	90,872	117,944	42,035	89,605	2,527,174
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,281,831	605,648	302,902	104,982	42,746	-	189,065	2,527,174
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(349,908)	528,957	(182,712)	(14,110)	75,198	42,035	(99,460)	-

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2007. 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
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	353,464	-	-	-	-	353,464
Prasības pret kredītiestādēm	-	233,144	5,760	2,206	3,752	4,636	251,039
Izsniegtie kredīti	12,516	144,674	201,315	350,234	414,964	957,895	2,612,631
Tirgojamie vērtspapīri	-	25,569	-	-	-	-	25,569
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	15,541	-	-	-	-	15,541
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	80,612	-	-	-	629	81,241
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	616	541	587	857	4,010	7,662
Ieguldījuma īpašumi	-	-	-	-	-	425	425
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	48	-	-	48
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	8,736	8,736
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	27,434	27,434
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	44,424	44,424
Kopā aktīvi	12,516	853,620	207,616	353,075	419,573	966,541	615,273
Saistības, kapitāls un rezerves							
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	-	2,338	-	-	2,338
Saistības pret kredītiestādēm	-	142,447	3,278	30,906	46,286	1,417,627	15,013
Noguldījumi	-	1,021,960	166,923	80,361	67,295	45,298	259
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,642	496	359	732	2,483	1,375
Apdrošināšanas līgumi	-	12,103	250	446	1,248	9,755	5,848
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	3,903	3,903
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	2,313	2,313
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	23,895	23,895
Subordinētās saistības	-	521	-	-	-	68,524	69,045
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	252,330	252,330
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	1,178,673	170,947	114,410	115,561	1,475,163	373,460
Ārpusbilances posteņi	-	299,197	3,054	4,455	4,263	4,318	-
Likviditāte	12,516	(624,250)	33,615	234,210	299,749	(512,940)	241,813
2006. gada 31. decembrī							
Kopā aktīvi	13,347	604,508	121,751	307,834	405,430	937,264	383,717
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	1,085,941	110,972	113,655	72,184	1,112,831	278,268
Ārpusbilances posteņi	-	250,422	3,246	3,466	10,204	6,116	11
Likviditāte	13,347	(731,855)	7,533	190,713	323,042	(181,683)	105,438

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātiem „Likviditātes prasību izpildes noteikumiem”, tirgojamie un pārdošanai pieejamie vērtspapīri, kurus var pārdot tsā laikā bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī vērtspapīri, kurus var izmantot par nodrošinājumu kredītu saņemšanai, šajā tabulā ir atspoguļoti termiņu grupā atbilstoši attiecīgā vērtspapīra pārdošanas vai aizņēmuma saņemšanas iespējamajam termiņam.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2007. 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
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	353,464	-	-	-	-	-	353,464
Prasības pret kredītiestādēm	-	232,336	3,990	303	-	980	-	237,609
Izsniegtie kredīti	6,814	121,445	175,456	324,639	372,545	777,861	519,908	2,298,668
Tirgojamie vērtspapīri	-	24,932	-	-	-	-	-	24,932
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	80,568	-	-	-	-	626	81,194
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,110	541	595	857	4,010	1,051	8,164
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	48	-	-	-	48
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	10,384	10,384
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,600	5,600
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	10,841	10,841
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	39,729	39,729
Kopā aktīvi	6,814	813,855	179,987	325,585	373,402	782,851	588,139	3,070,633
Saistības, kapitāls un rezerves								
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	-	2,338	-	-	-	2,338
Saistības pret kredītiestādēm	-	142,447	3,278	30,906	42,690	1,109,086	15,013	1,343,420
Noguldījumi	-	1,023,599	166,984	80,408	67,395	46,096	259	1,384,741
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,658	501	359	732	2,483	1,375	7,108
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	3,401	3,401
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	784	784
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	13,031	13,031
Subordinētās saistības	-	521	-	-	-	-	68,524	69,045
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	246,765	246,765
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	1,168,225	170,763	114,011	110,817	1,157,665	349,152	3,070,633
Ārpusbilances posteņi	-	268,413	3,051	4,451	4,255	4,251	-	284,421
Likviditāte	6,814	(622,783)	6,173	207,123	258,330	(379,065)	238,987	(284,421)
2006. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	4,605	582,680	101,111	287,237	410,297	787,296	353,948	2,527,174
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	1,083,073	111,219	113,144	69,842	893,139	256,757	2,527,174
Ārpusbilances posteņi	-	205,197	3,238	3,454	10,180	5,987	-	228,056
Likviditāte	4,605	(705,590)	(13,346)	170,639	330,275	(111,830)	97,191	(228,056)

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn. Ls '000	1 - 3 mēn. Ls '000	3 - 6 mēn. Ls '000	6 - 12 mēn. Ls '000	1 - 5 gadi Ls '000	Vairāk nekā 5 gadi Ls '000	Kopā Ls '000
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	2,400	-	-	-	2,400
Saistības pret kredītiestādēm	149,759	24,393	53,577	74,105	1,567,844	17,240	1,886,918
Noguldījumi	1,021,960	166,923	80,361	67,295	45,298	259	1,382,096
Apdrošināšanas līgumi	51	126	270	1,009	8,934	1,584	11,974
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	23,895	23,895
Subordinētās saistības	-	968	968	1,836	15,486	81,704	100,962
Kopā	1,171,770	192,410	137,576	144,245	1,637,562	124,682	3,408,245

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn. Ls '000	1 - 3 mēn. Ls '000	3 - 6 mēn. Ls '000	6 - 12 mēn. Ls '000	1 - 5 gadi Ls '000	Vairāk nekā 5 gadi Ls '000	Kopā Ls '000
Izlaistie parāda vērtspapīri	-	-	2,400	-	-	-	2,400
Saistības pret kredītiestādēm	136,006	24,393	53,577	70,509	1,259,303	17,240	1,561,028
Noguldījumi	1,023,599	166,984	80,408	67,395	46,096	259	1,384,741
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	13,031	13,031
Subordinētās saistības	-	968	968	1,836	15,486	81,704	100,962
Kopā	1,159,605	192,345	137,353	139,740	1,320,885	112,234	3,062,162

Finanšu saistību nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūrai nav salīdzinošo rādītāju 2006. gada 31. decembrī, tādēļ, ka nebija iespējams iegūt precīzu informāciju un vadība uzskata, ka starpība starp diskontētajām naudas plūsmām, kas uzrādītas šajā pielikumā, un nediskontētajām naudas plūsmām nav būtiska.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn. Ls '000	1 - 3 mēn. Ls '000	3 - 6 mēn. Ls '000	6 - 12 mēn. Ls '000	1 - 5 gadi Ls '000	Vairāk nekā 5 gadi Ls '000	Kopā Ls '000
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām							
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	(2)	(3)	(5)	(10)	(69)	-	(89)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Procentu likmju mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	351	-	-	-	1,403	351	2,105
Ienākošā naudas plūsma	101	-	98	196	1,566	98	2,059
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	178,058	95,089	68,380	7,793	703	-	350,023
Ienākošā naudas plūsma	177,339	95,488	68,597	8,204	740	-	350,368

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn. Ls '000	1 - 3 mēn. Ls '000	3 - 6 mēn. Ls '000	6 - 12 mēn. Ls '000	1 - 5 gadi Ls '000	Vairāk nekā 5 gadi Ls '000	Kopā Ls '000
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām							
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	(2)	(3)	(5)	(10)	(69)	-	(89)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Procentu likmju mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	351	-	-	-	1,403	351	2,105
Ienākošā naudas plūsma	101	-	98	196	1,566	98	2,059
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	207,884	95,489	69,104	7,793	703	-	380,973
Ienākošā naudas plūsma	207,666	95,882	69,310	8,204	740	-	381,802

40. pielikums Kapitāla pietiekamība

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteiktajām prasībām Koncerna un Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai, 2007. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

Apraksts	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
- apmaksātais pamatkapitāls	37,106	37,106
- akciju emisijas uzcenojums	3,565	3,565
- rezerves kapitāls	203	203
- revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa pēc dividenžu izmaksas	138,623	133,472
- pārskata gada revidētā peļņa un pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas negatīvā rezerve	73,619	72,419
- nemateriālie aktīvi	(5,931)	(5,600)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	247,185	241,165
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
- subordinētais kapitāls, kas nedrīkst pārsniegt 50% no pirmā līmeņa elementu kopsummas	68,523	68,523
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	68,523	68,523
Pašu kapitāla samazinājuma elementi		
- līdzdalība apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā	6,019	6,019
- ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrību subordinētajā kapitālā	800	800
	6,819	6,819
Pašu kapitāls	308,889	302,869

Pašu kapitāla otrā līmeņa elementu kopsumma nedrīkst pārsniegt pirmā līmeņa elementu kopsummu.

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. pielikums Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Nākamā tabulā atspoguļota Koncerna aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība, kas atbilstoši FKTK prasībām izmantota kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā, un Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

	Kredīt- ekviva- lents	Atlikums Ls '000	Riska pakāpe %	Svērtā vērtība Ls '000
Aktīvi				
Nauda kasē, naudas ekvivalenti		37,988	0%	-
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām		357,781	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu centrālo vadību vai centrālo banku garantijām		22,515	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar termiņnoguldījumu		2,143	0%	-
Prasības pret A zonas valstu vietējām valdībām		14,385	20%	2,877
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu vietējo valdību garantijām.		1,620	20%	324
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm		275,894	20%	55,179
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu kredītiestāžu garantijām		55,001	20%	11,000
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		4,185	50%	2,093
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		397,063	50%	198,532
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm		467	100%	467
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās vadības, centrālās bankas, vietējās valdības, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu		2,117,803	100%	2,117,803
Līdzdalība pamatkapitālā, kas nav atskaitīta no kredītiestādes pašu kapitāla		766	100%	766
Pamatlīdzekļi		27,289	100%	27,289
Pārējie aktīvi		38,791	100%	38,791
Pašu kapitāla samazinājuma elementi				
-nemateriālie aktīvi		5,656	*	
-pozitīvā nemateriālā vērtība		275	*	
-ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrības kapitālā		6,819	*	
Aktīvi, ko ietver tirgus riska kapitāla prasību aprēķinā				
-atvasinātie līgumi		7,662	*	
-tirgojamie vērtspapīri		25,569	*	
Aktīvi, ko neietver kapitāla prasību aprēķinā				
-apdrošināšanas sabiedrības aktīvi		28,542	*	
Aktīvi kopā		3,428,214		2,455,121
Ārpusbilances posteņi				
Līgumi par aktīvu pirkšanu noteiktā datumā nākotnē	100%	133	100%	133
Garantijas				
100% riska pakāpe	100%	91,714	100%	91,714
Neatsaucamie akreditīvi				
100% riska pakāpe	50%	3,649	100%	1,825
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti				
0% riska pakāpe	50%	285	0%	0
20% riska pakāpe	50%	175	20%	18
50% riska pakāpe	50%	3,880	50%	970
100% riska pakāpe	50%	215,451	100%	107,726
Kopā ārpusbilances posteņi		315,287		202,386
Kapitāla prasību aprēķins				
Koncerna portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%			212,601
Tirgus risku kapitāla prasības				
-ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība				3,371
-pozīcijas riska kapitāla prasība				540
-darījuma partnera riska kapitāla prasība				412
Koncerna portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība				216,924
Pašu kapitāls				308,889
Kapitāla pietiekamības rādītājs ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasība] x 8%)				11.39%

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. pielikums Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Nākamā tabulā atspoguļota Bankas aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība, kas atbilstoši FKTK prasībām izmantota kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā, un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

	Kredīt- ekviva- lents	Atlikums Ls '000	Riska pakāpe %	Svērtā vērtība Ls '000
Aktīvi				
Nauda kasē, naudas ekvivalenti		37,988	0%	-
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām		357,781	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu centrālo vadību vai centrālo banku garantijām		22,515	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar termiņnoguldījumu		2,143	0%	-
Prasības pret A zonas valstu vietējām valdībām		12,456	20%	2,491
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu vietējo valdību garantijām		1,620	20%	324
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm		275,056	20%	55,011
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu kredītiestāžu garantijām		55,001	20%	11,000
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		2,459	50%	1,230
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		397,064	50%	198,532
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm		467	100%	467
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, vietējās valdības, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu		1,806,992	100%	1,806,992
Līdzdalība pamatkapitālā, kas nav atskaitīta no kredītiestādes pašu kapitāla		5,127	100%	5,127
Pamatlīdzekļi		10,839	100%	10,839
Pārējie aktīvi		37,610	100%	37,610
Pašu kapitāla samazinājuma elementi				
-nemateriālie aktīvi		5,600	*	
- ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrības kapitālā		6,819	*	
Aktīvi, ko ietver tirgus riska kapitāla prasību aprēķinā				
-atvasinātie līgumi		8,164	*	
-tirgojamie vērtspapīri		24,932	*	
Aktīvi kopā		3,070,633		2,129,623
Ārpusbilances posteņi				
Līgumi par aktīvu pirkšanu noteiktā datumā nākotnē	100%	133	100%	133
Garantijas				
100% riska pakāpe	100%	91,714	100%	91,714
Neatsaucamie akreditīvi				
100% riska pakāpe	50%	3,649	100%	1,825
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti				
0% riska pakāpe	50%	285	0%	0
20% riska pakāpe	50%	175	20%	18
50% riska pakāpe	50%	3,880	50%	970
100% riska pakāpe	50%	184,585	100%	92,293
Kopā ārpusbilances posteņi		284,421		186,953
Kapitāla prasību aprēķins				
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%			185,326
Tirgus risku kapitāla prasības				
-ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība				1,795
-pozīcijas riska kapitāla prasība				540
-darījuma partnera riska kapitāla prasība				401
Bankas portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība				188,062
Pašu kapitāls				302,869
Kapitāla pietiekamības aprēķins ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasība] x 8%)				12.88%

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

41. 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 uzņēmējdarbības.

Nākamā tabula atspoguļo vadošiem darbiniekiem izsniegto kredītu atlikumus:

	Nosacījumi %	31/12/07		31/12/06	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Izsniegtie kredīti kopā	3.40 -13.11	9,329	9,329	7,196	7,196

Prasības pret saistītām kredītiestādēm:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Korespondējošie konti mātesbankā	6,167	6,167	853	853
Korespondējošie konti citās SEB grupas kredītiestādēs	531	531	71	71
Korespondējošie konti kopā	6,698	6,698	924	924
Termiņdepozīti mātesbankā	123,799	123,799	88,619	88,619
Termiņdepozīti citās SEB grupas kredītiestādēs	179	179	98	98
Termiņdepozīti kopā	123,978	123,978	88,717	88,717
Prasības pret saistītām kredītiestādēm kopā	130,676	130,676	89,641	89,641

Saistības pret saistītām kredītiestādēm:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Mātesbankas korespondējošais konts Bankā	272	272	540	540
Citu SEB grupas kredītiestāžu korespondējošie konti Bankā	2,799	2,799	2,472	2,472
Korespondējošie konti kopā	3,071	3,071	3,012	3,012
Termiņdepozīti no mātesbankas	43,514	43,514	87,735	87,735
Depozīti no citām SEB grupas kredītiestādēm	5,023	5,023	3,917	3,917
Ilgtermiņa kredīti no mātesbankas	1,488,787	1,180,246	1,081,942	869,724
Subordinētās saistības	69,045	69,045	62,017	62,017
Saistības pret saistītajām kredītiestādēm kopā	1,609,440	1,300,899	1,238,623	1,026,405

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

41. pielikums Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)

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

	2007		2006	
	Mātes- banka Ls '000	Citi uzņēmumi Ls '000	Mātes- banka Ls '000	Citi uzņēmumi Ls '000
Procentu ieņēmumi no naudas tirgus darījumiem	6,149	32	4,189	9
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem	1,475	64	575	78
Procentu ieņēmumi no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	352	-	140	-
Komisijas naudas ieņēmumi	652	37	171	11
Nomas ieņēmumi	11	-	-	3
Maksa par pakalpojumiem	110	3	40	10
Procentu izdevumi par subordinēto kapitālu	(3,472)	-	(2,004)	-
Procentu izdevumi par kredītresursiem	(42,958)	-	(25,964)	-
Procentu izdevumi par noguldījumiem	(3,814)	(281)	(3,330)	(182)
Procentu izdevumi par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(352)	-	(180)	-
Komisijas naudas izdevumi	(165)	(75)	(73)	(47)
Maksa par konsultācijām, semināriem, kursiem	(326)	(477)	(520)	(166)
Apdrošināšanas prēmijas	-	(178)	(15)	(153)
Kopā	(42,338)	(875)	(26,971)	(437)

2001. gada 27. decembrī Banka noslēdza vienošanos ar meitasuzņēmumu SIA Unilzings, atbilstoši kurai Banka reizi ceturksnī novērtē tās līzings un faktoringa portfeli. Ja līzings vai faktoringa darījums tiek atzīts par šaubīgu, SIA Unilzings cedē minētos šaubīgos darījumus Bankai. Banka 2007. gadā ir izveidojusi uzkrājumus Ls 327 tūkst. (Ls 762 tūkst.) apmērā, lai varētu segt savas saistības saskaņā ar šo vienošanos.

42. pielikums Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

	31/12/07		31/12/06	
	Uzskaites vērtība Ls '000	Patiesā vērtība Ls '000	Uzskaites vērtība Ls '000	Patiesā vērtība Ls '000
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	251,039	249,444	212,704	213,128
Izsniegtie kredīti	2,612,631	2,613,652	2,198,654	2,198,654
Saistības				
Izlaistie parāda vērtspapīri	2,338	2,338	1,975	1,975
Saistības pret kredītiestādēm	1,655,557	1,655,537	1,329,249	1,329,141
Noguldījumi	1,382,096	1,403,612	1,168,292	1,180,065

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

**AS SEB Latvijas Unibanka
2007. gada finanšu pārskats**

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

43. pielikums Iespējamās saistības

Nodokļu institūcijas var jebkurā brīdī veikt grāmatvedības uzskaites revīziju trīs gadu laikā pēc nodokļa pārskata gada, kā rezultātā pastāv risks par iespējamām papildus nodokļa saistībām un soda naudām. Uzņēmuma vadībai nav zināmi nekādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamās būtiskas saistības nākotnē.

44. pielikums Pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve

	2007		2006	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
1. janvārī	(2,293)	(2,284)	940	940
Tīrie zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām	(1,433)	(1,440)	(3,233)	(3,224)
Tīrie zaudējumi pārnesti uz peļņas un zaudējumu aprēķinu pārdošanas rezultātā	51	51	-	-
31. decembrī	(3,675)	(3,673)	(2,293)	(2,284)