

Publiskais pārskats uz 2021. gada 30. jūniju

1. Finanšu stāvoklis (Bilance) (sk.pielikumā Nr.1)
2. Peļņas vai zaudējumu aprēķins (sk.pielikumā Nr.2)
3. Papildus informācija peļņas un zaudējumu aprēķinam (sk.pielikumā Nr.3)
4. Papildus darbības rādītāji un to analīze (sk.pielikumā Nr.4)
5. Pārskats par apdrošinātāja pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības aprēķinu (sk.pielikumā Nr.6)
6. SEB Life and Pension Baltic SE akcionāri un to līdzdalība pamatkapitālā

| Akcionārs | SEB Life and Pension Holding AB |
|-----------------------------|---------------------------------|
| Līdzdalība pamatkapitālā, % | 100,00% |
| Akciju nominālvērtība, EUR | 11 582 784 |
| Balsu skaits | 8 273 417 |

7. SEB Life and Pension Baltic SE padomes un valdes locekļi

Padome

Vārds, Uzvārds

David Teare
Ieva Tetere
Sonata Gutauskaite-Bubneliene
Raimondas Kvedaras
Allan Parik
Per Magnus Wallberg

Amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes locekle
Padomes locekle
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Valde

Vārds, Uzvārds

Arnolds Čulkstēns
Kristīne Lomanovska
Rokas Gylys
Triin Messimas
Santa Poriņa-Palsāne
Iveta Pīgagiene

Amats

Valdes priekšsēdētājs
Valdes locekle
Valdes loceklis
Valdes locekle
Valdes locekle
Valdes locekle

8. SEB Life and Pension Baltic SE struktūrvienības

Centrālais birojs: Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010

Filiāle Lietuvā: Konstitucijos av. 24, Vilnius, Lithuania,

Filiāle Igaunijā: Tornimäe 2, 15010 Tallinn, Eesti

24 pārdošanas punkti Latvijā:

pārdošanas punkts Āgenskalns
pārdošanas punkts Alūksne
pārdošanas punkts Alfa
pārdošanas punkts Centrs
pārdošanas punkts Cēsis
pārdošanas punkts Damme
pārdošanas punkts Dārziems
pārdošanas punkts Daugavpils
pārdošanas punkts Dienvidi
pārdošanas punkts Dobeles
pārdošanas punkts Domina
pārdošanas punkts Jēkabpils
pārdošanas punkts Jelgava
pārdošanas punkts Kuldīga
pārdošanas punkts Liepāja
pārdošanas punkts Madona
pārdošanas punkts Ogres
pārdošanas punkts Rēzekne
pārdošanas punkts Rīdzene
pārdošanas punkts Saldus
pārdošanas punkts Sigulda
pārdošanas punkts Skanste
pārdošanas punkts Talsi
pārdošanas punkts Valmiera

Nometņu iela 61, Rīga, LV-1002
Brūžu iela 1, Alūksne, LV-4300
Brīvības gatve 372, Rīga, LV-1006
Brīvības iela 49/53, Rīga, LV-1011
Pils iela 4, Cēsis, LV-4101
Kurzemes prospekts 1a, Rīga, LV-1067
Deglava iela 100, Rīga LV-1021
Rīgas iela 40, Daugavpils, LV-5401
Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pag., Rīgas rajons., LV-1076
Brīvības iela 12, Dobeles, LV-3701
Ierīku iela 3, Rīga, LV-1084
Vecpilsētas laukums 3b, Jēkabpils, LV-5201
Lielā iela 1, Jelgava, LV-3001
Pilsētas laukums 5, Kuldīga, LV-3301
Zivju iela 11/13, Liepāja, LV-3401
Saules iela 13a, Madona, LV-4801
Skolas iela 2a, Ogres, LV-5001
Atbrīvošanas aleja 81/5, Rēzekne, LV-4601
Vaļņu iela 11, Rīga, LV-1050
Jelgavas iela 1, Saldus, LV-3801
Rīgas iela 1, Sigulda, LV-2150
Valdemāra iela 112, Rīga, LV-1013
Lielā iela 17, Talsi, LV-3201
Rīgas iela 40, Valmiera, LV-4201

9. SEB Life and Pension Baltic SE darbības stratēģija un mērķi

SEB Life and Pension Baltic SE ir viena no vadošajām dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām ar ilgāko darbības pieredzi Latvijā un Baltijā.

SEB Life and Pension Baltic SE pēdējos gados ir strauji augusi un šobrīd tajā strādā jaunu un profesionālu darbinieku kolektīvs, ir izveidoti moderni un izdevīgi apdrošināšanas pakalpojumi. Ņemot vērā dzīvības uzkrājošās apdrošināšanas būtību, klientu attiecībās SEB Life and Pension Baltic SE koncentrējas uz ilgtermiņa sadarbību, galveno uzsvaru liekot uz profesionālu un atsaucīgu apkalpošanu.

10. SEB Life and Pension Baltic SE būtiskākie sadarbības partneri

1. Būtiskie apdrošināšanas partneri

AS „SEB banka”

AB SEB bankas

AS SEB Pank

2. Pārprošinātāji

Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG, General Reinsurance AG, Swiss Re Europe.

3. Ārpakalpojumu sniedzēji, kuri nodrošina ieguldījumu veikšanu

AS IPAS “SEB Investment Management”;

UAB „SEB investīciju valdymas”

11. SEB Life and Pension Baltic SE riski

Risku pārvaldības vispārējā stratēģija un prakse

SEB Life and Pension Baltic SE (turpmāk Sabiedrība) ir ieviesusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu prasības risku pārvaldības jomā un nodrošina no biznesa struktūrvienībām un iekšējās kontroles struktūrvienībām neatkarīgu risku pārvaldības funkciju, t.sk. nodrošinot tai tiešus kontaktus ar Sabiedrības Padomi un Valdi. Risku pārvaldībai tiek piemērota sistēmiska pieeja, un tā ir integrēta Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmā.

Risku pārvaldības funkcija ir viena no četrām sabiedrības pamatfunkcijām, kuru nodrošina Sabiedrības Risku direktors un Risku kontrolieris, un daļu pienākumu, uz ārpakalpojuma līguma pamata, nodrošina SEB Grupas Risku kontroles struktūrvienības trīs Baltijas valstīs (AS SEB banka, AB SEB Bank un AS SEB Pank) un Zviedrijas bankā Skandinaviska Enskild Banken AB.

Risku pārvaldības funkcijas galvenie pienākumi ir:

- Veicināt izpratni par Sabiedrības riskiem;
- pārskatīt un uzturēt risku politiku un Sabiedrības risku tolerances instrukciju;
- novērtēt un uzraudzīt Sabiedrības riskus, lai nodrošinātu to, ka visi riski tiek pārvaldīti saskaņā ar izstrādātajā instrukcijām un noteikto risku toleranci;
- apkopot un ziņot Valdei par Sabiedrības vispārējo risku situāciju;
- potenciālo risku identifikācija, novērtēšana un ziņošana, kā arī risku mazināšanas pasākumu ieviešanas ieteikšana;
- Sabiedrības galveno risku analīze, tostarp jutīguma testu analīze, hipotētisku un uz vēsturiskiem datiem balstītu stresa testu veikšana, scenāriju analīze utt.;
- uzturēt risku kvantitatīvās noteikšanas metodes un līdzekļus;
- konsolidēt Sabiedrības RMPN procesu;
- risku pārvaldības sistēmas pārraudzīšana un efektivitātes novērtēšana, un konstatēto trūkumu ziņošana Sabiedrības Valdei;
- efektīvas iekšējo kontroļu ieviešanas sekmēšana.

Vienlaikus Valde pārvalda un kontrolē visus Sabiedrības riskus un pieņem lēmumus par mērķiem, limitiem un citiem ierobežojumiem attiecībā uz dažādiem risku veidiem, kā arī tā nepārtraukti seko līdzi un uzrauga riskus saskaņā ar instrukcijām. Turklāt Valde visu būtisko risku informāciju ziņo Padomei un nodrošina, ka Sabiedrībā pastāv efektīvi risku pārvaldības procesi, ieviešot metodes, rīkus un procesus, kas sekmē pienācīgu risku uzraudzību, tai skaitā risku noteikšanas un mazināšanas pasākumus.

Pārprošināšana kā riska mazināšanas metode tiek regulāri pārskatīta un izvērtēta, lai nodrošinātu tās efektivitāti. Pārprošināšanas partneri tiek rūpīgi izvēlēti, ņemot vērā kredītreitingus, kompetenci, pieredzi, maksātspēju un piedāvāto servisa līmeni.

Sabiedrībai ir izstrādāta kārtība, kā izmantot atvasinātos finanšu instrumentus risku ierobežošanai.

Būtiskās risku kategorijas

Sabiedrība ir noteikusi šādus tās darbībai piemērošos būtiskos riskus, kurus ir nepieciešams pārvaldīt un kontrolēt:

- **Parakstīšanas risks**

Sabiedrība ir pakļauta parakstīšanas riskam gan dzīvības apdrošināšanas, gan veselības apdrošināšanas darījumdarbībā. Parakstīšanas risks ir zaudējumu risks vai tehnisko rezervju vērtības negatīva izmaiņa neatbilstīgas cenas noteikšanas vai rezervju veidošanas rezultātā. Risku parakstīšanu regulē Valdes apstiprinātās Risku parakstīšanas vadlīnijas, kā arī saistītā sadaļa Risku politikā, kur uzskaitīti kritēriji un nosacījumi

apdrošināšanas risku parakstīšanas izpildei. Gadījumos, kad tiek izmantota pārapprošināšana, lai mazinātu konkrēto risku, riska parakstīšanai jāatbilst pārapprošināšanas līguma prasībām.

Parakstīšanas risku iedala sekojošās apakškategorijās:

- Mirstības risks;
- Ilgdzīvošanas risks;
- Veselības un invaliditātes risks;
- Polises apturēšanas risks;
- Pārskatīšanas risks;
- Izdevumu risks;
- Katastrofas risks;
- Veselības prēmijas un rezerves risks.

Galvenie Sabiedrību ietekmējošie šīs kategorijas riski ir polises apturēšanas risks un izdevumi. Sabiedrībai nav mūža rentes pakalpojuma vai veselības polišu līdz ar ko nepiemīt vai arī ir ļoti niecīgs Ilgdzīvošanas risks vai invaliditātes un saslimstības risks.

- **Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks**

Sabiedrība ir pakļauta darījumu partneru saistību nepildīšanas riskam, jo veic pārapprošināšanu Apdrošināšanasņēmēju portfelim. Tomēr šis risks nav vērtējams kā būtisks, jo ir piemēroti stingri ierobežojumi maksimālajai ekspozīcijai un pārapprošināšanas sabiedrības ir rūpīgi izraudzītas.

- **Tirgus risks**

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, veicot ieguldījumus Apdrošinājumaņēmēju portfelim, kā arī ieguldot Akcionāru kapitāla portfeli. Procentu likmes, kas samazinās, kombinācijā ar negatīvu aktīvu pieaugumu var radīt iespējamus zaudējumus, kas jāuzņemas Sabiedrībai.

Sabiedrība ir arī pakļauta netieši tirgus riskam caur apdrošinājumaņēmēju ieguldījumiem daļām piesaistītai apdrošināšanai bez iespējām garantijām, kur tirgus risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs, par cik daļu no Sabiedrības ieņēmumiem ir atkarīga no šo ieguldījumu aktīvu apjoma. Sabiedrība stingri uzrauga rentabilitāti esošajam portfelim un jaunajiem pārdošanas apjomiem, un īsteno līdzekļu caurskatāmības principus ciktāl tas ir iespējams.

- **Likviditātes risks**

Likviditātes risks Sabiedrībā ir ļoti neliels dēļ izvēlēta darījumu darbības modeļa un aktīvu augstā likviditātes, likvidie aktīvi pilnībā nosedz apdrošinājumaņēmēju līdzekļus un akcionāru līdzekļus.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts izmantojot regulāras kontroles procedūras, piemēram, ceturkšņa likviditātes aprēķins, stresa testu veikšana un rezultātu analīze

- **Operāciju risks**

Operacionālais risks Sabiedrībā tiek pārvaldīts izmantojot efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, kura ietver attiecīgu iekšējo normatīvo dokumentu kopumu. Lai novērtētu un uzraudzītu operacionālos riskus Sabiedrība papildus ir īstenojusi sekojošus procesus: Jaunu produktu apstiprināšanas process, Incidentu ziņošana, Biznesa nepārtrauktības vadība, Krīzes vadība, Informācijas drošības vadība, Operacionālā riska pašnovērtējums, Audita atklājumu uzraudzība un analīzešana.

- **Biznesa un stratēģijas risks**

Biznesa un stratēģijas riski regulāri tiek identificēti, novērtēti un pārvaldīti Sabiedrības ierastajos pārvaldības un lēmumu pieņemšanas procesos, par piemēru, biznesa plānošanas procesā un risku vērtēšanas procesā. Sabiedrības struktūrvienību vadītāji regulāri tiek konsultēti un apspriesti par Sabiedrībai būtiskiem un materiāli nozīmīgiem jautājumiem vēl pirms lēmumu pieņemšanas.

Lai pārvaldītu riskus un pārliecinātos, ka visi būtiskie faktori stratēģiskos biznesa lēmumos tiek ņemti vērā, Sabiedrība regulāri seko līdzi jaunajiem likumdošanas projektiem, kā arī analizē industriju un industrijas izmaiņas.

Finanšu stāvoklis (Balance)

uz 2021. gada 30. jūniju
 (pārskata perioda pēdējais datums)

EUR

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periods <i>nerevidēti dati</i> | Iepriekšējais pārskata gads <i>revidēti dati</i> |
|--|--|---|
| Materiālie aktīvi | 1 927 645 | 1 793 783 |
| Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās | - | - |
| Nemateriālie aktīvi | 105 258 | 130 889 |
| Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā | - | - |
| Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā | - | - |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 707 540 434 | 668 185 312 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | - | - |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | - | - |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 1 619 400 | 2 858 803 |
| Nodokļu aktīvi | 52 003 | 41 973 |
| Cedētās pārapsprošināšanas un retrocesijas līgumi | 213 729 | 255 494 |
| Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 34 874 466 | 38 238 664 |
| Kopā aktīvi | 746 332 935 | 711 504 917 |
| Kapitāls un rezerves | 73 263 231 | 64 910 023 |
| Apsprošināšanas un pārapsprošināšanas saistības | 121 594 863 | 128 450 780 |
| Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 545 569 878 | 511 769 472 |
| Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā | - | - |
| Uzkrājumi | - | - |
| Nodokļu saistības | - | 80 |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 5 904 963 | 6 374 562 |
| Kopā saistības | 673 069 704 | 646 594 895 |
| Kopā kapitāls un rezerves un saistības | 746 332 935 | 711 504 917 |

* Bilances iepriekšējais pārskata gada rezultāts ir mainīts salīdzinot ar 2020. gada 4. ceturkšņa pārskata publikāciju pēc Gada pārskata par 2020. gadu revīzijas. Būtiskas izmaiņas skar pozīcijas "Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi" un "Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi", no kuriem pēc gada pārskata revīzijas ir izslēgti galvenā biroja un filiāļu savstarpējie darījumi.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2021. gada 30.jūnijs
 (pārskata perioda pēdējais datums)

EUR

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā nerevidēti dati | Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā nerevidēti dati |
|--|---|---|
| Nopelnītās prēmijas | 13 853 918 | 14 450 096 |
| Citi tehniskie ienākumi, neto | - | - |
| Piekrītās atlīdzību prasības, neto | -6 410 400 | -5 409 154 |
| Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto | 6 847 131 | -6 087 453 |
| Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs | - | - |
| Gratifikācijas, neto | - | - |
| Neto darbības izdevumi | -7 583 303 | -7 551 014 |
| Citi tehniskie izdevumi, neto | - | - |
| Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs | - | - |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi/ienākumi un komisijas naudas maksājumi | 1 707 267 | 1 656 669 |
| Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi | 704 567 | 885 466 |
| Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - |
| Neto peļņa/zaudējumi finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | -665 458 | -2 367 901 |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts | -40 | 13 958 |
| Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi | - | - |
| Nolietojums | -178 222 | -181 012 |
| Vērtības samazināšanās zaudējumi vai vērtības samazinājuma apvērse | - | - |
| Negatīvā nemateriālā vērtība | - | - |
| Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti izmantojot pašu kapitāla metodi | - | - |
| Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 8 275 460 | -4 590 345 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 10 030 | 7 962 |
| Pārskata perioda peļņa/zaudējumi | 8 285 490 | -4 582 383 |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi | | |

SEB Life and Pension Baltic SE papildus darbības rādītāji un to analīze sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem Latvijā

uz 2021. gada 30.jūniju
(pārskata periods)

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā | Nedzīvības apdrošināšana/ Nelaiemes gadījumu apdrošināšana |
|---|------------------|--|
| Zaudējumu rādītājs | 25.12% | 25.12% |
| Izdevumu rādītājs | 45.26% | 45.26% |
| Kombinētais rādītājs | 70.38% | 70.38% |
| Dzīvības apdrošinātāja ieguldījumu atdeve | 1.09% | |

6. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
31.08.2016. noteikumiem Nr. 147

SEB Life and Pension Baltic SE Pārskats par apdrošinātāja pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības aprēķinu

uz 2021. gada 30. jūniju
(pārskata periods)

EUR

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā |
|--------|---|--------------------|
| 1. | Pamata pašu kapitāls | 128 223 047 |
| 2. | Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs | |
| 3. | Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem (1.-2.) | 128 223 047 |
| 4. | Papildu pašu kapitāls kopā | - |
| 5. | Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls | |
| 5.1. | Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību | 128 223 047 |
| 5.2. | Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību | 128 223 047 |
| 5.3. | Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksātspējas kapitāla prasību | 128 223 047 |
| 5.4. | Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību | 128 223 047 |
| 6. | Maksātspējas kapitāla prasība | 50 418 924 |
| 7. | Minimālā kapitāla prasība | 15 347 781 |
| 8. | Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksātspējas kapitāla prasību | 2.54 |
| 9. | Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību | 8.35 |