



SIA „Ernst & Young Baltic“  
Muitas iela 1a  
Rīga, LV-1010  
Latvija  
Tel.: +371 6704 3801  
Faks.: +371 6704 3802  
riga@lv.ey.com  
www.ey.com/lv

SIA Ernst & Young Baltic  
Muitas iela 1a  
Rīga, LV-1010  
Latvija  
Tel.: +371 6704 3801  
Fax: +371 6704 3802  
riga@lv.ey.com  
www.ey.com/lv

Reģistrācijas Nr. 40003593454  
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Reg. No: 40003593454  
VAT payer code: LV40003593454

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

„SEB Life and Pension Baltic SE” akcionāram

### Atzinums

Mēs esam veikuši „SEB Life and Pension Baltic SE” („Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 50. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2019. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par „SEB Life and Pension Baltic SE” finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

### Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (iekļaujot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

### Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojam, gan veicot Sabiedrības finanšu pārskata revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo finanšu pārskatu. Atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs nesniedzam. Par katru tālāk ziņojumā minēto jautājumu mēs esam snieguši informāciju par to, kā attiecīgais jautājums ticis aplūkots un risināts mūsu veiktās revīzijas gaitā.

Mēs esam izpildījuši šī ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju” minētos pienākumus, tajā skaitā arī attiecībā uz šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzijas ietvaros tika veiktas procedūras, kas piemērojamas atbilstoši mūsu veiktajam risku novērtējumam saistībā ar būtiskām neatbilstībām, kas varētu būt radušās finanšu pārskatā. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tajā skaitā to procedūru rezultāti, kas tika piemērotas tālāk minētajiem jautājumiem, sniedz pietiekamu pamatu mūsu revīzijas atzinumam par pievienoto finanšu pārskatu.

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
<b>Apdrošināšanas saistību aprēķinā un saistību atbilstības pārbaudē izmantotie pieņēmumi</b>	
<p>2019. gada 31. decembrī apdrošināšanas līgumu saistības bija 122,6 milj. EUR apmērā jeb 20% no visām Sabiedrības saistībām.</p> <p>Apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanā Sabiedrība izmanto aktuāros modeļus. Tie ir sarežģīti modeļi, un iegūtie rezultāti ir atkarīgi no šajos modeļos izmantotajiem datiem un paša izvēlēta modeļa. Ekonomiskie un aktuāra pieņēmumi, piemēram, ieguldījumu atdeve, izmaksas, procentu likmes, mirstība, saslimstība, prognozētās atlīdzības izmaksas un tendences un klientu uzvedība (kā minēts finanšu pārskata pielikuma 2.10. un 3. piezīmē) ir galvenie ievaddati, kas tiek izmantoti šo ilgtermiņa saistību aplēsēs.</p> <p>Saskaņā ar 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" prasībām Sabiedrība veic saistību atbilstības pārbaudi (SAP), lai nodrošinātu, ka apdrošināšanas līgumu saistības ir atbilstošas salīdzinājumā ar izejošo naudas plūsmu prognozēm. SAP ietver pieņēmumus, kas ir līdzīgi tiem, kuri tiek izmantoti iepriekš minētajos vērtēšanas modeļos, līdz ar to nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus.</p> <p>Šajos aprēķinos iesaistītas nozīmīgas vadības aplēses un spriedumi attiecībā uz neskaidrībām par nākotnes notikumiem un attīstību, galvenokārt par ilgtermiņa apdrošināšanas saistību izpildes laiku un nokārtošanu pilnā apmērā. Ņemot vērā summu būtiskumu, aprēķinos izmantoto modeļu sarežģītību un iesaistītos vadības spriedumus, mēs uzskatām, ka šis ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Attiecībā uz šo jautājumu mēs cita starpā piemērojām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs piesaistījām savus iekšējos aktuārus, kuri mums palīdzēja izvērtēt apdrošināšanas saistību aprēķinā izmantotos modeļus un vadības veikto SAP.</p> <p>Mēs izvērtējām grāmatvedības politikas, kas tiek piemērotas apdrošināšanas līgumu saistību aprēķināšanai.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar būtiskākajiem procesiem un veicām galveno kontroli un izvēlētu IT vispārējo kontroli testēšanu attiecībā uz apdrošināšanas līgumu prēmiju atzīšanu, izmaksāto atlīdzību atzīšanu un apdrošināšanas līgumu saistību aprēķināšanu.</p> <p>Izlases veidā pārbaudot apdrošināšanas polišu un atlīdzību pieteikumu datus, mēs izvērtējām, vai apdrošināšanas līgumu saistību novērtēšanā izmantotie dati ir pilnīgi un precīzi. Mēs veicām analītiskas procedūras, piemēram, salīdzinājām apdrošināšanas līgumu saistības attiecībā uz katru produktu veidu ar iepriekšējā gada rādītājiem. Mēs izvērtējām pieņēmumu pareizību, salīdzinot vēsturiskos un Sabiedrības izmantotos datus.</p> <p>Mēs izvērtējām modeļos izmantotos aktuāru pieņēmumus. Mēs arī novērtējām modeļu precizitāti, izlases veidā veicot atkārtotu apdrošināšanas rezervju aprēķinu un salīdzinot mūsu aprēķina rezultātus ar Sabiedrības veiktā aprēķina rezultātiem.</p> <p>Mēs pārbaudījām vadības veikto saistību atbilstības pārbaudi, proti, galveno testu, kas tiek veikts, lai pārlicinātos, ka apdrošināšanas saistības ir atbilstošas salīdzinājumā ar prognozētajām līgumsaistībām. Šīs procedūras ietvaros mēs pārbaudījām arī naudas plūsmu prognozes un izdarītos pieņēmumus gan Sabiedrības, gan nozares kontekstā, kā arī attiecībā uz konkrētiem produktiem.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata pielikuma 13. piezīmē "Apdrošināšanas saistības" un 4.1. piezīmē "Apdrošināšanas risks" sniegtā informācija par šīm saistībām ir pietiekama un atbilst ES pieņemto SFPS prasībām.</p>
<b>Baltijas valstu uzņēmumu apvienošanās</b>	
<p>Sīkāka informācija sniegta finanšu pārskata pielikuma 2.1. piezīmē.</p> <p>2019. gada 18. decembrī SEB grupas dzīvības apdrošināšanas sabiedrības Baltijas valstīs (SEB Elu-ja Pensionikindlustus Igaunijā, SEB Dzīvības apdrošināšana Latvijā un SEB Gyvybės draudimas Lietuvā) apvienojās vienā sabiedrībā ar nosaukumu SEB Life and Pension Baltic SE (SE - Societas Europaea,</p>	<p>Attiecībā uz šo jautājumu mēs cita starpā piemērojām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar Sabiedrības piemērotajiem principiem uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē.</p> <p>Mēs izvērtējām uzņēmumu apvienošanas darījumu, iepazīstoties ar to saistīto juridisko dokumentāciju.</p>

<p>Eiropas uzņēmēj sabiedrība) ar galveno biroju Latvijā un filiālēm Igaunijā un Lietuvā.</p> <p>Tas bija Sabiedrībai nozīmīgs notikums 2019. gadā, līdz ar to mēs uzskatām to par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Mēs izvērtējam, vai interešu saplūšanas metodes piemērošana un salīdzināmo rādītāju retrospektīva atklāšana 2019. gada finanšu pārskatā atbilst 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" prasībām.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata pielikuma 2.1. piezīmē "Sagatavošanas principi" sniegtā informācija par šo notikumu ir pietiekama un atbilst ES pieņemto SFPS prasībām.</p>
--	--

### Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē.

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par šo finanšu pārskatu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

*Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūs pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla komisijas noteikumiem Nr. 210 "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla komisijas noteikumiem Nr. 210 "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

### Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

### **Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju**

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētiem apstākļiem atbilstoša revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

### **Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām**

Par Sabiedrības revidentiem mēs pirmo reizi ar akcionāru lēmumu tikām iecelti 2019. gada 10. maijā.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības revīzijas komitejai;

- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.<sup>6</sup> pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Diāna Krišjāne.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne

Valdes priekšsēdētāja/  
Latvijas zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU