



AAS „Baltijas Apdrošināšanas Nams”

2024.gada 4.ceturkšņa darbības pārskats

Publiskais ceturkšņa pārskats saskaņā ar finanšu un kapitāla
tirgus komisijas noteikumiem Nr.128. no 11.08.2020.

ZIŅAS PAR SABIEDRĪBU

| | |
|---------------------------------------|--|
| Sabiedrības nosaukums: | „Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS |
| Juridiskais statuss: | Apdrošināšanas akciju sabiedrība |
| Reģistrācijas numurs: | LV40003494976 |
| Datums un vieta: | 2000. gada 19. maijs, Rīga, Latvija |
| Pārreģistrācija LR Komercreģistrā: | 2004. gada 14. Septembris |
| Juridiskā adrese, kontaktinformācija: | Antonijas iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija Tālr.: 67080408 Fakss: 67080407 Klientu apkalpošanas centrs "Vienības gatve" Vienības gatve 186a, Tālr.: 67080533 Rīga, LV-1058 Cēsu nodaļa Raunas iela 9a, Cēsis, LV-4101 Tālr.: 64123520 Fakss: 64123520 Daugavpils nodaļa Saules iela 23, Daugavpils, LV-5401 Tālr.: 6 5444000 Fakss: 65444016 Rēzeknes nodaļa Atbrīvošanas aleja 88, Rēzekne, LV-4601 Tālr.: 6 4605319 Fakss: 6 4605321 Ogres nodaļa Mālkalnes prospekts 26, Ogre, LV-5001 Tālr.: 6 5021261 Fakss: 6 5021261 |

Liepājas nodaļa
F.Brīvēznieka iela 52, 1. stāvs
Liepāja, LV-3401
Mob. tālr.: 2 7875593

Valmieras nodaļa
Rīgas iela 7,
Valmiera, LV- 4201
Tālr./Fakss: 6 4226287

Valkas nodaļa
Rīgas iela 24,
Valka, LV- 4701
Tālr./Fakss: 6 4722128

Padome: Padomes priekšsēdētājs: Ēriks Teilāns
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Ivo Kuldmae

Padomes locekļi: Steven Yaroslav Gorelik, Dmitrijs Osipovs

Valde: Valdes priekšsēdētājs: Aleksejs Pečerica
Valdes locekļi: Natalja Jefimova, Dagnis Slūka

Akcionārs: SIA „BAN Holdings” – 100%
Reģ. nr. LV40003580587

Bilances pārskats

2024. gada 31. decembris
 (pārskata perioda pēdējais datums)

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periods | Iepriekšējais pārskata gads |
|--|-------------------|-----------------------------|
| Materiālie aktīvi | 228 702 | 151 184 |
| Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās | 1 210 319 | 1 210 319 |
| Nemateriālie aktīvi | 519 352 | 536 099 |
| Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā | 2 216 | 2 216 |
| Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā | - | - |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 3 000 000 | 1 000 000 |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | - | - |
| Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 5 329 593 | 3 464 901 |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 1 494 190 | 1 414 820 |
| Nodokļu aktīvi | - | - |
| Noslēgto apdrošināšanas līgumu aktīvi | 1 316 721 | 1 120 194 |
| Cedētās pārāpdrošināšanas un retrocesijas līgumu aktīvi | 5 600 878 | 5 297 630 |
| Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 3 701 910 | 7 733 931 |
| Kopā aktīvi | 22 403 881 | 21 931 295 |
| Kapitāls un rezerves | 5 203 846 | 4 839 102 |
| Noslēgto apdrošināšanas līgumu saistības | 12 734 688 | 12 138 689 |
| Cedētās pārāpdrošināšanas un retrocesijas līgumu saistības | 991 280 | 1 506 618 |
| Finanšu saistības, kas novērtētās patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - |
| Finanšu saistības, kas novērtētās amortizētajā iegādes vērtībā | 1 770 067 | 1 884 755 |
| Uzkrājumi | - | - |
| Nodokļu saistības | 122 913 | 100 842 |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 1 581 087 | 1 461 289 |
| Kopā saistības | 17 200 035 | 17 092 193 |
| Kopā kapitāls un rezerves un saistības | 22 403 881 | 21 931 295 |

Valdes priekšsēdētājs

Aleksejs Pečerica

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2024. gada 31. decembris
 (pārskata perioda pēdējais datums)

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata perioda beigās | Iepriekšējā pārskata gada beigās |
|---|-------------------------|----------------------------------|
| Ienākumi no apdrošināšanas | 23 389 700 | 21 926 084 |
| Apdrošināšanas izdevumi | (22 820 014) | (20 480 633) |
| Neto izdevumi no cedētās pārāpdrošināšanas un retrocesijas | 285 837 | (882 583) |
| Apdrošināšanas pamadarbības rezultāts | 855 523 | 562 869 |
| Ieguldījumu darbības rezultāts | 164 326 | 52 924 |
| Apdrošināšanas finanšu darbības rezultāts | - | - |
| Ieguldījumu pārvaldīšanas ienākumi/izdevumi | (26 460) | (12 647) |
| Pārējie ienākumi | 12 852 | 25 813 |
| Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkāš pašu darbības nodrošināšanai un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi | - | - |
| Pārējie darbības izdevumi | (1 986) | (1 611) |
| Negatīvā nemateriālā vērtība | - | - |
| Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi | - | - |
| Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 1 004 254 | 627 347 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (139 510) | (6 919) |
| Pārskata perioda peļņa/zaudējumi | 864 744 | 620 428 |
| Ienākumi, kuri netiks pārklasificēti par peļņu vai zaudējumiem | - | - |
| Ienākumi, kurus var pārklasificēt par peļņu vai zaudējumiem | - | - |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi | | |

Valdes priekšsēdētājs

Aleksejs Pečerica

3. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
11.08.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr.128

**Apdrošinātāja pārskats par parakstītajām apdrošināšanas
prēmijām, izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām un neto
darbības izdevumiem sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem**

2024. gada 31. decembris

| Pozīcijas nosaukums | Parakstītās prēmijas, bruto | | | | Izmaksātās atlīdzības, bruto | | | | | Neto darbības izdevumi | |
|--|-----------------------------|---|-------------------|---|---|-------------------|--------------------------|---|-------------------------------|------------------------|------------------|
| | Kopsumma | Latvijā noslēgtie līgumi | | Dalībvalstīs noslēgtie līgumi | | Kopsumma | Latvijā noslēgtie līgumi | | Dalībvalstīs noslēgtie līgumi | | |
| | | t.sk. ar fiziskajām personām noslēgtie līgumi | filiālēs | izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu | t.sk. ar fiziskajām personām noslēgtie līgumi | | filiālēs | izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu | | | |
| Nedzīvības apdrošināšana | 24 431 138 | 24 431 138 | 17 090 494 | | | 14 893 577 | 14 893 577 | 9 615 763 | | | 4 624 451 |
| Nelaiemes gadījumu apdrošināšana | 339 934 | 339 934 | 316 650 | | | 18 765 | 18 765 | 18 765 | | | 74 367 |
| Veselības apdrošināšana | 4 776 811 | 4 776 811 | | | | 3 199 726 | 3 199 726 | | | | 1 313 314 |
| Sauszemes transporta apdrošināšana | 7 402 744 | 7 402 744 | 6 882 698 | | | 4 302 307 | 4 302 307 | 3 889 483 | | | 1 372 775 |
| Kuģu apdrošināšana | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Kravu apdrošināšana | 1 627 | 1 627 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | | | 576 |
| Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un citiem | 767 849 | 767 849 | 525 935 | | | 203 190 | 203 190 | 173 347 | | | 227 323 |
| Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana | 9 848 001 | 9 848 001 | 8 432 456 | | | 5 467 525 | 5 467 525 | 5 156 538 | | | 1 245 516 |
| Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana | 102 540 | 102 540 | 67 261 | | | 25 995 | 25 995 | 20 441 | | | 24 370 |
| Kredītu apdrošināšana | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Galvojumu apdrošināšana | 269 716 | 269 716 | 0 | | | 1 285 099 | 1 285 099 | 0 | | | 13 060 |
| Palīdzības apdrošināšana | 921 916 | 921 916 | 865 494 | | | 390 970 | 390 970 | 357 189 | | | 353 150 |

6. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
11.08.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr. 128

Pārskats par apdrošinātāja pašu kapitāla un maksāspējas kapitāla prasības aprēķinu

2024. gada 31. decembris

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā |
|---------------|--|-------------------------|
| 1 | Pamata pašu kapitāls | 6 117 642 |
| 2 | Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs | 0 |
| 3 | Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem (1.-2.) | 6 117 642 |
| 4 | Papildu pašu kapitāls kopā | 0 |
| 5 | Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls | 6 117 642 |
| 5.1. | Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību | 6 117 642 |
| 5.2. | Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību | 6 117 642 |
| 5.3. | Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību | 6 117 642 |
| 5.4. | Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību | 6 117 642 |
| 6 | Maksāspējas kapitāla prasība | 4 525 306 |
| 7 | Minimālā kapitāla prasība | 4 000 000 |
| 8 | Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību | 135.19% |
| 9 | Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību | 152.94% |

„Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS risku vadība

Apdrošināšana ir komercdarbības nozare, kurā apdrošinātājs pārņem zaudējumu riskus no saviem klientiem (fiziskām un juridiskām personām) un nodarbojas ar šo risku pārvaldi. Ar dažādiem riskiem apdrošinātājs saskaras jau pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas, t. i., pieņemot apdrošināmo risku, novērtējot to, izvēloties pārapirošināšanas segumu. Ar risku apdrošinātājs saskaras arī, pildot no noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības.

Tāpat apdrošinātājs ir pakļauts arī tirgus riskam, kas ir kā zaudējumi vai finanšu stāvokļa negatīvas izmaiņas ārējo ekonomisko apstākļu ietekmes dēļ un kas tieši vai netieši rodas aktīvu, saistību un finanšu instrumentu tirgus cenu līmeņa svārstību un nepastāvību rezultātā. Līdz ar to „Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS (turpmāk – Sabiedrība) par būtisku priekšnoteikumu veiksmīgai komercdarbībai uzskata pietiekamas un kvalitatīvas risku pārvaldības sistēmas izveidi, kuras ietvaros tiek identificēti riski, kuriem ir pakļauta Sabiedrības komercdarbība, šo risku pastāvīga izpēte un kontrole, nolūkā izvairīties no risku negatīvās ietekmes vai arī nodrošināt pēc iespējas mazāku negatīvo ietekmi un Sabiedrības komercdarbību.

Riskus, kuru ietekmei ir pakļauta Sabiedrības komercdarbība, nosacīti var iedalīt 6 grupās:

- 1) parakstīšanas (apdrošināšanas) risks;
- 2) tirgus risks;
- 3) kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks;
- 4) likviditātes risks;
- 5) operacionālais risks;
- 6) citi riski.

1. Parakstīšanas (apdrošināšanas) risks

Parakstīšanas (apdrošināšanas) risks ir viens no būtiskākajiem un nozīmīgākajiem riskiem, ar ko Sabiedrība saskaras ikdienas darbā. Pēc apdrošināšanas līguma noslēgšanas pastāv risks, ka iestāsies apdrošināšanas gadījums. Atkarībā no apdrošināšanas gadījuma iestāšanās biežuma un izmaksājamo apdrošināšanas atlīdzību apmēriem pastāv iespēja, ka faktiskie zaudējumi var būt lielāki nekā Sabiedrība ir aprēķinājusi iespējamo zaudējumu apmērus. Tāpēc būtiski ir veikt risku diversifikāciju jau pirms līgumu noslēgšanas, t.i., riska parakstīšanas stadijā.

Riska sadale tiek nodrošināta, diversificējot zaudējumu risku lielā apdrošināšanas līgumu portfeli, tādējādi ir mazāka iespēja, ka izmaiņas kādā no portfeļa daļām var kopumā ietekmēt šādu diversificētu portfeli. Pielāgoties risku mainīgumam var, izvēloties apdrošināšanas stratēģiju, kā arī slēdzot pārapirošināšanas līgumus. Apdrošināšanas stratēģija ir izstrādāta tāda, lai tiktu nodrošināta pietiekama risku diversifikācija. Būtiska loma risku diversifikācijā ir vēlamā klientu segmenta noteikšana – Sabiedrība darījumdarbību organizē tā, lai lielāko daļu no apdrošināšanas portfeļa veidotu fizisko personu apdrošināšanas līgumi. Sabiedrība regulāri izvērtē izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjomus, kā arī veic pastāvīgu un sistemātisku Sabiedrības piedāvāto produktu, t. sk. šo produktu cenu izpēti un salīdzināšanu.

Būtiska loma parakstīšanas (apdrošināšanas) riska pārvaldīšanā ir Sabiedrības darbiniekiem un iekšējiem normatīvajiem aktiem, kuros ir noteiktas procedūras gan klientu apkalpošanas speciālistiem, gan risku parakstītājiem, gan arī personām, kas nodarbojas ar zaudējumu noregulēšanu.

Sabiedrības datu bāzē IMIS, kas tiek izmantota Sabiedrības ikdienas darbā, t.sk., noslēdzot apdrošināšanas līgumus, risku parakstīšanā un zaudējumu noregulēšanā tiek noteikti dažādi limiti. Katram risku parakstītājam, ņemot vērā viņa profesionālās darbības pieredzi, kā arī, veicot regulāru novērtēšanu, tiek noteikti limiti, kuru ietvaros risku parakstītāji ir tiesīgi patstāvīgi pieņemt lēmumus

par apdrošināšanas līgumu noslēgšanu, apdrošināšanas līguma seguma izvēli, apdrošinājuma summas noteikšanu u.c.

Personām, kas nodarbojas ar zaudējumu noregulēšanu, iekšējos normatīvajos aktos ir atrunāti limiti, kuru ietvaros šīs personas ir tiesīgas patstāvīgi pieņemt lēmumu par apdrošināšanas atlīdzības izmaksu vai tās atteikumu. Atkarībā no zaudējumu apmēra, tiek nodrošināta arī lielāka kontrole lēmumu pieņemšanai – par mazākām summām lēmumi tiek pieņemti vienpersoniski, par lielākām summām, tajā skaitā atteikumiem lēmumus pieņem speciāli izveidota komisija un pēc zināma limita sasniegšanas lēmums tiek akceptēts arī valdē. Lai nodrošinātu sabalansētu apdrošināšanas portfeļa izveidi, tiek vērtētas apdrošināšanas tirgus tendences un attīstība, veicot cenu izmaiņas, kā arī nepieciešamās izmaiņas apdrošināšanas noteikumos, nosakot līgumu atjaunošanas vai pagarināšanas nosacījumus, nosakot apdrošināšanas veidus, kuru īpatsvaru apdrošināšanas portfeli ir nepieciešams palielināt, kā arī šī mērķa sasniegšanai nepieciešamās darbības un pasākumus.

Tā kā lielāko īpatsvaru Sabiedrības apdrošināšanas portfeli veido KASKO, OCTA, veselības un īpašuma apdrošināšana, tad pastiprināta uzmanība tiek pievērsta tieši šo produktu analīzei un attīstībai.

KASKO apdrošināšanā tiek izvērtēts, cik daudz klients ir vērsies apdrošināšanas sabiedrībā apdrošināšanas atlīdzības saņemšanai, attiecīgi – ja zaudējumi uz konkrēto klientu ir mazāki, tad apdrošināšanas prēmija tiek noteikta mazāka un otrādi. Tāpat, palielinot apdrošināšanas prēmiju vai samazinot, tiek izmantota *bonus-malus* sistēma. Transportlīdzekļi tiek iedalīti riska grupās un atkarībā no tā, kurai riska grupai konkrētais transportlīdzeklis pieder, tiek noteikta arī apdrošināšanas prēmija, kā arī pasākumi riska samazināšanai. Svarīgākā loma KASKO apdrošināšanas portfeļa veidošanā ir vēlamā klienta nodefinēšana, kas ir veikts atbilstoši Sabiedrības iekšējiem normatīvajiem aktiem. Vienlaicīgi Sabiedrība pastāvīgi monitorē transportlīdzekļu remonta pakalpojumu un rezerves daļu cenu līmeni, t.sk., ņemot vērā arī pakalpojumu inflāciju.

Arī OCTA apdrošināšanā Sabiedrība atbilstoši iekšējo normatīvo aktu prasībām ir nodefinējusi savu mērķa klientu, nekonzentrējot savu uzmanību uz tirgus daļas palielināšanu, bet gan uz kvalitatīvu OCTA portfeli. Šo apdrošināšanas veidu un noteikumus nosaka Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums. OCTA apdrošināšanā prēmija tiek noteikta, izmantojot *bonus-malus* sistēmu, kurā tiek apkopota informācija par konkrētā cilvēka izraisītajiem ceļu satiksmes negadījumiem u.c. informācija, ko Sabiedrība ir tiesīga iegūt atbilstoši spēkā esošo tiesību aktu prasībām, lai iegūtu pēc iespējas plašāku informāciju par risku. Galvenais rīks kvalitatīva OCTA portfeļa veidošanā ir cenas noteikšana. Tā tiek noteikta saskaņā ar iekšējo normatīvo aktu prasībām, balstoties uz Sabiedrības rīcībā esošajiem statistikas u.c. datiem.

Veselības apdrošināšanā, lai efektīvi vadītu apdrošināšanas risku, Sabiedrībā ir izstrādāti parametri, kas pēc Sabiedrības rīcībā esošiem datiem ietekmē zaudējumu rādītāju. Atkarībā no tā Sabiedrība rūpīgi izvērtē katru juridisko personu un nosaka apdrošināšanas prēmiju, kas ir atbilstoša konkrētās personas riska pakāpei. Vienlaicīgi Sabiedrība pastāvīgi monitorē medicīnas pakalpojumu cenu līmeni, t.sk., ņemot vērā arī medicīnas pakalpojumu inflāciju.

Īpašuma apdrošināšanā būtiskākie zaudējumi rodas ugunsgrēku gadījumos, bet biežākie – cauruļu plīsumu gadījumos. Tāpēc, pirms apdrošināšanas līguma tiek izvērtēts konkrētā īpašuma stāvoklis un fiziskais nolietojums. Tāpat tiek ņemts vērā arī izvietojums un konstruktīvie materiāli. Attiecīgi, gadījumos, kad uguns risks ir mazāks, prēmija tiek noteikta mazāka, ja lielāks – lielāka. Īpašumi ar lielu fizisko nolietojumu, kur ir augsts ugunsbīstamības risks un komunikācijas sliktā stāvoklī, netiek apdrošināti. Īpašuma apdrošināšanā Sabiedrība koncentrē savu darījumdarbību uz fizisko personu īpašuma apdrošināšanas līgumu piesaisti.

Savā komercdarbībā Sabiedrība rēķinās arī ar riska koncentrācijas iespējamību. Lielākās iespējas, kas saistītas ar riska koncentrāciju, pastāv palīdzības un nelaimes gadījumu apdrošināšanā, kad kāda personu grupa cieš kādā negadījumā vai atrodas ceļojumā saindējas ar pārtiku. Tāpat riska koncentrācija var notikt arī blīvi apbūvētā koka māju rajonā, notiekot ugunsgrēkam. Visefektīvākais veids, kā Sabiedrība nodrošinās pret šādiem zaudējumiem, ir pārapirošināšana. Visos gadījumos, kad ir lielāks zaudējumu rašanās risks, tiek izmantota pārapirošināšana.

2. Tirgus risks

Tirgus risks ir saistīts ar finanšu instrumentu vērtības izmaiņām, kas ir atkarīga no svārstībām ārvalstu valūtas kursos, tirgus procentu likmēs, tirgus cenās, neatkarīgi no tā, vai cenu izmaiņas noteikuši faktori, kas saistīti ar attiecīgo instrumentu vai tā emitentu, vai arī faktori, kas ietekmē visus attiecīgajā tirgū tirgotos instrumentus.

Viens no tirgus riskiem ir valūtas risks. **Valūtas risks** ir risks, ka valūtas kursu svārstība atstās negatīvu ietekmi uz ienākumiem saistībā ar ieguldījumiem valūtas vērtībās, ko nosaka ārvalstu valūtas kursa izmaiņas.

Sabiedrība lielāko daļu savu darījumu veic eiro, tādēļ valūtas riska ietekme uz Sabiedrības komercdarbību ir minimāla. Tā kā Sabiedrībai nav būtisku saistību ārvalstu valūtās ar mainīgu kursu, tad Sabiedrība praktiski nav pakļauta valūtas riskam.

Īpašuma risks ir viens no tirgus riskiem. Ar **īpašuma risku** Sabiedrībā saprot aktīvu un saistību jutīgumu pret pārmaiņām nekustamā īpašuma tirgus cenu līmenī. Tā kā Sabiedrība sava portfeļa diversificēšanai atbilstoši ieguldījumu veidošanas politikai ir veikusi ieguldījumus, iegādājoties Latvijas Republikā esošos nekustamos īpašumus – zemi –, finansiālā stāvokļa aprēķināšanā un kontrolēšanā ir jāņem vērā šo ieguldījumu objektu tirgus vērtības svārstības kopsakarā ar vispārējām tendencēm nekustamā īpašuma tirgū.

Tirgus risku veido arī procentu likmju risks. **Procentu likmju risks** ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība un nākotnes naudas plūsmas varētu mainīties procentu likmju svārstību ietekmē. Procentu likmju riska ietekme uz Sabiedrības komercdarbību ir minimāla. Lai izvairītos no procentu likmju riska, Sabiedrība veic tikai īstermiņa noguldījumus, t. i., līdz vienam gadam. Bez tam noguldījumi tiek veikti ar fiksētu procentu likmi.

Lai nodrošinātos pret tirgus risku, Sabiedrības vadība regulāri analizē Latvijas tirgus attīstības tendences, noguldījumu un ieguldījumu drošību, izvēloties tikai uzticamus komersantus ar stabilu finansiālo stāvokli un nevainojamu reputāciju.

Tirgus (ieguldījumu) riska vadībai Sabiedrība ir izstrādājusi ieguldījumu veidošanas politiku, kurā atrunāti ierobežojumi Sabiedrības ieguldījumu veikšanai.

3. Kredītrisks jeb darījumu partneru saistību nepildīšanas risks

Kredītrisks ir risks, ka līguma otra puse nespēs izpildīt savas saistības pret Sabiedrību, kas ir saistīts gan ar debitora kredībspēju, gan ar Sabiedrības ienākumu svārstībām. Kredītrisks pastāv Sabiedrības saistībās ar debitoriem, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem, pārapsedrošināšanas līgumiem, aizdevumu līgumiem un finanšu ieguldījumu pārvaldīšanas.

Kredītriski tiek pārvaldīti, analizējot emitentu un potenciālo aizņēmēju spēju atmaksāt aizdevuma pamatsummu un procentus, kas notiek, iegūstot informāciju par konkrētā sadarbības partnera finanšu stāvokli. Pērkot vērtspapīrus, Sabiedrība iegādājas vērtspapīrus tikai ar fiksētiem ienākumiem. Savukārt, izsniedzot aizdevumus, aizdevuma procenti nevar būt mazāki par vidējo gada likmi īstermiņa depozītiem Latvijas bankās. Nolūkā nodrošināt veiksmīgas finanšu operācijas ar noguldījumiem Sabiedrība ir izstrādājusi un apstiprinājusi ieguldījumu veidošanas politiku, kurā ir atrunāta kārtība, kādā tiek veikti ieguldījumi.

Kreditrisks tiek pārvaldīts, regulāri analizējot aizdevēju, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju apmaksāt procentu un kapitāla saistības un, mainot šos aizdošanas limitus, kur tas ir nepieciešams.

Kreditrisks, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem, kad debitori nepilda saistības samaksāt apdrošināšanas prēmiju, tiek pārvaldīts, izlietojot normatīvajos aktos paredzētās tiesības pārtraukt apdrošināšanas līgumus.

Lai nodrošinātu kredītriska pārvaldību sadarbībā ar pārapdrošinātājiem, pārapdrošināšana tiek veikta tikai pasaulē labi pazīstamās un uzticamās pārapdrošināšanas sabiedrībās, kurām piešķirts pozitīvs starptautiskas reitingu aģentūras vērtējums.

4. Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrībai bez papildu izdevumiem vai laika novirzes nebūs pieejami naudas līdzekļi saistību izpildei. Tā ir Sabiedrības nespēja pildīt uzņemtās saistības tirgus situācijas vai nepareizu lēmumu attiecībā uz bilances struktūras veidošanu dēļ.

Lai nodrošinātu pietiekamu spēju izpildīt no noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem izrietošās saistības, Sabiedrībai jānodrošina noteikta likviditāte. Lai saglabātu pietiekamu likviditātes līmeni, Sabiedrība daļu no saviem aktīviem izvieta ieguldījumos ar augstu likviditāti, t. i., prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, pārējās prasības pret kredītiestādēm (termiņnoguldījumi u. tml.). Būtiska nozīme likviditātes riska pārvaldībā ir noguldījumiem, kuru veikšanas kārtība ir noteikta ieguldījumu veidošanas politikā.

5. Operacionālais risks

Operacionālais risks nozīmē iespējamus finansiālos zaudējumus, kas var rasties darbinieku kļūdas vai iekšējo sistēmu traucējumu vai prettiesiskas rīcības dēļ. Tāpat operacionālais risks pastāv gadījumos, kad netiek ievēroti iekšējie normatīvie akti – metodikas un rīkojumi apdrošināšanas līgumu noslēgšanai un riska parakstīšanai. Bez tam operacionālais risks var nebūt saistīts arī darbinieku kļūdu vai kādu noteikumu neievērošanu, jo paši normatīvie dokumenti var būt nepilnīgi vai kļūdaini, vai arī kontroles mehānisms ir nepilnīgs.

Kā viens no Sabiedrības pamatzdevumiem ir nodrošināt augstas kvalitātes apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu. Lai to nodrošinātu, viens no vissvarīgākajiem priekšnoteikumiem ir profesionāls uz izglītots darbinieku sastāvs. Lai nodrošinātu vidējā un augstākā līmeņa kvalificētu darbinieku piesaisti un kadru nemainību, ir ieviesta konkurētspējīga atalgojuma sistēma.

Lai izvairītos no iespējamām kļūdām un ļaunprātīgām rīcībām apdrošināšanas līgumu noslēgšanas un zaudējumu noregulēšanas procesā, Sabiedrība ir izstrādājusi dažādas metodikas un rīkojumus, kas reglamentē, kā tiek izrakstītas polises, kādi kritēriji ir jāievēro, lai varētu noslēgt apdrošināšanas līgumu, kādi kritēriji nosaka prēmijas lielumu. Tāpat ir noteikti limiti, kuru ietvaros darbinieki ir tiesīgi rīkoties bez saskaņošanas ar augstāka līmeņa darbiniekiem.

Pirms darbinieks uzsāk savu darbu, viņš tiek apmācīts par visiem sabiedrības piedāvātajiem produktiem, ko dara pieredzējuši Sabiedrības speciālisti. Tāpat tas tiek darīts pēc jebkurām izmaiņām un papildinājumiem, kas attiecas uz Sabiedrības piedāvātajiem produktiem.

Lai maksimāli izvairītos no kļūdām, pieņemot lēmumus par apdrošināšanas atlīdzības izmaksu vai tās atteikumu, paralēli inspektoriem, katru izmaksu lietu izskata izmaksu lietu eksperti, kuri nepieciešamības gadījumā izbrauc uz pieteikumos norādītajām negadījuma vietām, veic papildu izmeklēšanu un apstākļu noskaidrošanu.

Noslēdzot līgumus ar starpniekiem, Starpnieku attiecību nodaļas darbinieki izvērtē potenciālo sadarbības partneru uzticamību, finanšu rādītājus un reputāciju, pieprasot nepieciešamo informāciju.

Būtiska loma Sabiedrības ikdienas darbības nodrošināšanai un darbinieku pieņemto lēmumu un darbību kontrolē ir informācijas sistēmām. Tiek pievērsta liela uzmanība informācijas sistēmu drošībai un attīstībai atbilstoši mūsdienu prasībām. Sabiedrībā darbojas IT departaments, kas nodrošina un uztur Sabiedrības informācijas sistēmas atbilstoši iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasībām.

Tāpat Sabiedrība nodrošina darba drošībai nepieciešamos pasākumus, t. sk., Sabiedrības darba aizsardzības speciālists instruē darbiniekus darba drošības jautājumos. Darbiniekam tiek nodrošināti taisnīgi, droši un veselībai nekaitīgi darba apstākļi, kādi paredzēti Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

6. Citi riski

Sabiedrībai piemīt arī citi riski, kuri var ietekmēt tās darbību. Pie šādiem riskiem pieskaitāms reputācijas risks, darbības atbilstības risks un ilgtspējas risks.

Reputācijas risks ir iespēja, ka var rasties zaudējumi reputācijas pasliktināšanas rezultātā. Tas ir risks, kad Sabiedrības klientiem, darījuma partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Sabiedrības darbībā iesaistītām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Sabiedrību, un tas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījuma partneriem.

Šī riska rezultātā var palielināties citi Sabiedrības darbībai piemītošie riski (tirgus risks, kredītrisks, likviditātes risks, operacionālais risks u. c.). Tas var negatīvi ietekmēt Sabiedrības peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Sabiedrībā ir izstrādāti iekšējie normatīvie akti, kas nosaka reputācijas riska efektīvu pārvaldību, paredzot arī konkrētas rīcības mehānismu un atbildīgās personas, iestājoties nelabvēlīgiem apstākļiem.

Darbības atbilstības risks ir risks, kad Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, vai var tikt apdraudēta Sabiedrības turpmāka darbība, jo tā neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Efektīva darbības atbilstības riska pārvaldīšana notiek, regulāri un pastāvīgi veicot auditus, kuru ietvaros tiek pārbaudīts, kā Sabiedrība ievēro ārējo normatīvo aktu prasības un kā šīs prasības tiek implementētas iekšējos normatīvajos aktos. Tāpat tiek pārbaudīta arī iekšējo normatīvo aktu prasību izpilde, sagatavojot ziņojumus par pārbaūžu rezultātiem.

Ilgspējas risks ir vides, sociālais vai pārvaldības notikums vai nosacījums, kurš, ja tas notiek, varētu radīt faktisku vai iespējamu negatīvu ietekmi uz ieguldījumu vērtību vai saistību vērtību. Sabiedrība ilgtspējas risku ņem vērā riska parakstīšanā un pārapsdrošināšanā, kā arī ieguldījumu veidošanā un attiecībās ar Sabiedrības darbiniekiem.

Sabiedrībā ilgtspējas risks tiek pārvaldīts: apzinot likumus, noteikumus, standartus un labākās prakses un identificējot problēmas un kritiskās jomas; monitorējot ilgtspējas riskus; novērtējot ilgtspējas risku un tā iestāšanās sekas; nosakot un īstenojot veicamos pasākumus. Sabiedrībā ir nozīmēts darbinieks, kas ikdienā ir atbildīgs par ilgtspējas riska pārvaldību.

DARBĪBAS MĒRĶI UN STRATĒGIJA

Sabiedrībā ir izvirzīti šādi mērķi:

- sasniegt lielāku peļņas attiecību pret kapitālu vismaz līdz pieciem procentiem;
- pilnveidot apdrošināšanas produktus, nodrošinot to virzību tirgū, izmantojot alternatīvus pārdošanas kanālus;
- attīstīt Informācijas sistēmas, nodrošinot lielāku iekšējo procesu automatizāciju un drošību pret Informācijas sistēmām piemītošiem riskiem;
- attīstīt Informācijas sistēmas, nodrošinot efektīvu, ātru, drošu un caurskatāmu atlīdzību regulēšanas procesu
- izveidot peļņu nesošu, prognozējamu apdrošināšanas portfeli, kurā KASKO un OCTA apdrošināšanas veidos dominē fizisko privātpersonu pasažieru transportlīdzekļi

Lai sasniegtu izvirzītos mērķus, apdrošināšanas sabiedrība plāno ievērojamas investīcijas Sabiedrības informācijas sistēmās, kā arī esošo pakalpojumu pilnveidošanā un jaunu pakalpojumu ieviešanā. Svarīgs faktors uzņēmuma tālākajā izaugsmē ir nepieciešamība rūpēties par pakalpojumu atbilstību mūsdienu tehnoloģiju attīstībai, ņemot vērā arvien pieaugošo interneta lietotāju skaitu, ir būtiski rūpēties par klientu ērtībām, piedāvājot iespēju iegādāties pakalpojumus pēc e-veikala principa.

Informācijas sistēmu attīstība ir ne tikai līdzeklis apdrošināšanas produktu virzīšanas tirgū. Informācijas sistēmu risinājumi tiek ieviesti un attīstīti arī Sabiedrības administratīvās darbības nodrošināšanai. Sabiedrība veic būtiskus ieguldījumus informācijas sistēmās, lai nodrošinātu kvalitatīvu, operatīvu un caurskatāmu klientu apkalpošanas sistēmu, nodrošinot nevainojamu klientu apkalpošanas kvalitāti. Papildu tam klientu apkalpošanas kvalitāte tiek celta, veicot ievērojamus ieguldījumus uzņēmuma personāla apmācībā un profesionālo prasmju pilnveidošanā. Jau pašlaik apdrošināšanas sabiedrībā ir ieviesti augsti klientu apkalpošanas standarti, kas ir jāievēro ikvienam darbiniekam. Turklāt teicamu darba apstākļu nodrošināšana uzņēmuma personālam ir būtisks konkurētspēju veicinošs faktors mainīgajos darbaspēka tirgus apstākļos.

PĀRAPDROŠINĀTĀJI

| Pārapdrošinātājs | Pārapdrošinātāja reitings | Reitingu piešķirusi aģentūra | Pārapdrošinātāja reģistrācijas vieta (valsts) |
|--------------------------------|---------------------------|------------------------------|---|
| GENERAL REINSURANCE AG (GenRe) | AA+ | Standard & Poor's | Vācija |
| HANNOVER RE | AA- | Standard & Poor's | Vācija |
| ATRADIUS RE | A | A.M. Best | Īrija |
| Swiss Re | AA- | Standard & Poor's | Vācija |
| DEVK RE | A+ | Standard & Poor's | Vācija |
| Deutsche Ruck | A+ | Standard & Poor's | Vācija |
| VIG RE | A+ | Standard & Poor's | Čehija |

APDROŠINĀŠANAS UN PĀRAPDROŠINĀŠANAS BROKERI

| Brokeris | Pakalpojuma veids | Reģistrācijas vieta (valsts) |
|---------------|---|------------------------------|
| SIA ULYSSE RE | Apdrošināšanas/pārapdrošināšanas starpniecība | Latvija |

Brokeri

| |
|---------------------------------------|
| SIA A TURBOC 4U |
| SIA AD REM AUTO |
| SIA ADAMAS GROUP |
| SIA AGGA BROKERIS |
| SIA AKA INSURANCE |
| SIA ALTERO INSURANCE |
| SIA ALPHA INSURANCE |
| SIA AMBER BROKER BALTIC |
| SIA AON BALTIC |
| SIA AP SOLVENCY |
| SIA APDROŠINĀŠANA UN RISKĀ VADĪBA |
| SIA APDROŠINĀŠANAS BROKERU AĢENTŪRA |
| SIA APDROŠINĀŠANAS DARBNĪCA |
| SIA APDROŠINĀŠANAS PARTNERI |
| SIA APDROŠINĀŠANAS UN FINANSU BROKERS |
| SIA ATTOLLO BROKERS |
| SIA AUTO ĪLE un HERBST |
| SIA AUTOBRAVA |
| SIA AVL FINANCE |
| SIA BALTIJAS MĀRKETINGA KOMPĀNIJA |
| SIA BM BROKERIS |

| |
|--|
| SIA BROKERU AĢENTŪRA-ROOT |
| SIA BSAFE |
| SIA CL INSURANCE BROKER |
| SIA CO BROKERS |
| SIA COLEMONT FKB LATVIA |
| SIA DFD BROKERIS |
| SIA E-AGENTS |
| SIA EMPIRIUS |
| SIA EUROPE MARINE GROUP |
| SIA EURORISK |
| SIA EUROSTATUS |
| SIA FIB |
| SIA FORUM AUTO |
| SIA GO INSURANCE SERVICES |
| SIA GOLDEN PROPERTIES CONSULTING |
| SIA HMLN |
| SIA IIZI BROKERS |
| SIA INCHCAPE INSURANCE SERVICES |
| SIA INS PARTNERI |
| SIA INTONA |
| SIA INVESTIMUS |
| SIA JŪSU BROKERS |
| SIA JVC RISK MANAGEMENT & INSURANCE |
| SIA KRONOR |
| SIA MAI INSURANCE BROKERS |
| SIA MARSH |
| SIA MITAU BROKERIS |
| SIA MITAU MOTORS |
| SIA MOLLER AUTO INSURANCE SERVICES |
| SIA MOLLER AUTO KRASTA |
| SIA MOLLER AUTO LATVIA |
| SIA MONTEA INSURANCE BROKERS |
| SIA MŪSU DOMĪNIJA |
| SIA NIPPON AUTO |
| SIA NORDE APDROŠINĀŠANA |
| SIA OCTA24 |
| SIA PARTNER BROKER APDROŠINĀŠANA |
| SIA PERKS |
| SIA PILNA SERVISA LĪZINGS |
| SIA PRIMEBROKER |
| SIA R&D APDROŠINĀŠANAS BROKERS |
| SIA RD AB |
| SIA RED INSURANCE BROKERS |
| SIA REGOR BROKERIS |
| SIA RISK MANAGEMENT |

| |
|---------------------------------------|
| SIA RIX FINANCIAL SERVICES |
| SIA SKANDI APDROŠINĀŠANAS BROKERI |
| SIA STR INSURANCE BROKERS |
| SIA TEO BROKER |
| SIA VIS BROKERHOUSE |
| SIA WESS FINANCIAL SERVICES |
| SIA ZIEMEĻU APDROŠINĀŠANAS BROKERI |

Informācijas sniedzēji

| |
|------------------|
| SIA EMPIRIUS |
| SIA EUROSTATUS |
| SIA INS PARTNERI |
| SIA INTONA |
| SIA KRONOR |