



**AAS „BTA Baltic Insurance Company”**

**publiskais pārskats  
par periodu no 01.01.2015 līdz  
31.12.2015**

Šis ir pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 24.03.2006 noteikumiem Nr. 61 "Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi".

AAS „BTA Baltic Insurance Company” tika izveidota 2014.gada 28.oktobrī kā jauna apdrošināšanas akciju sabiedrība. 2015.gada 10.jūnijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija piešķīra Sabiedrībai licences visos risku (nedzīvības) apdrošināšanas veidos. 2015.gada 1.jūlijā reorganizācijas ceļā Sabiedrība pārņēma no mātes sabiedrības „BTA Insurance Company” SE apdrošināšanas portfeli Baltijas valstīs.

Pārskatā ir ietverta apkopota informācija par uzņēmuma darbību **no 2015. gada 01. janvāra līdz 2015.gada 31.decembrim.**

## Ziņas par uzņēmumu

<b>Uzņēmuma nosaukums</b>	„BTA Baltic Insurance Company”						
<b>Uzņēmuma juridiskais statuss</b>	Apdrošināšanas akciju sabiedrība						
<b>Reģistrācijas Nr., vieta un datums</b>	40103840140, Rīga, 2014. gada 28.oktobris						
<b>Adrese</b>	K. Valdemāra 63, Rīga						
<b>Valdes locekļi un to ieņemamais amats</b>	Jānis Lucaus – Valdes priekšsēdētājs Oskars Hartmanis – Valdes loceklis Evija Matveja – Valdes loceklis						
<b>Padomes locekļi un to ieņemamais amats</b>	Gints Dandzbergs – Padomes priekšsēdētājs Pauls Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Marts Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Andrejs Galanders – Padomes loceklis Agris Dambenijs – Padomes loceklis						
<b>Pārskata periods</b>	01.01.2015 - 31.12.2015						
<b>Ziņas par akcionāriem</b>	<table border="1"><thead><tr><th>Akcionārs</th><th>Akciju skaits</th><th>% īpatsvars</th></tr></thead><tbody><tr><td>BTA Insurance Company SE</td><td>290 000</td><td>100 %</td></tr></tbody></table>	Akcionārs	Akciju skaits	% īpatsvars	BTA Insurance Company SE	290 000	100 %
Akcionārs	Akciju skaits	% īpatsvars					
BTA Insurance Company SE	290 000	100 %					
<b>Akcijas nominālvērtība</b>	EUR 100.00						
<b>Parakstītais pamatkapitāls</b>	EUR 29 000 000						
<b>Apmaksātais pamatkapitāls</b>	EUR 29 000 000						
<b>Ārvalstu filiāles</b>	Lietuva, Igaunija						

## Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods	Iepriekšējais pārskata gads
Parakstītais, bet neapmaksātais pamatkapitāls	-	2 775 000
Materiālie aktīvi	879 298	-
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās	547 623	-
Nemateriālie aktīvi	1 282 876	-
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	0	-
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	0	-
Tirdzniecības nolūkā turēti finansu aktīvi		-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finansu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	92 748 519	-
Pārdošanai pieejami finansu aktīvi	0	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	2 783 593	-
Aizdevumi un debitoru parādi	16 258 406	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5 876 057	-
Nodokļu aktīvi	1 010 405	-
Pārapirošināšanas līgumi	9 305 061	-
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19 023 935	925 000
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>149 715 773</b>	<b>3 700 000</b>
Kapitāls un rezerves	33 616 233	3 700 000
Apdrošināšanas saistības	101 670 659	-
Pakārtotās saistības		-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finansu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finansu saistības	12 201 228	-
Uzkrājumi	1 029 559	-
Nodokļu saistības	518 865	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	679 229	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>116 099 540</b>	<b>-</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>149 715 773</b>	<b>3 700 000</b>

## Peļņas vai zaudējumu aprēķina pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Nopelnītās prēmijas	54 910 676	-
Citi tehniskie ienākumi, neto	98 711	-
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	(34 626 564)	-
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs	-	-
Gratifikācijas, neto	-	-
Neto darbības izdevumi	(15 464 802)	-
Citi tehniskie izdevumi, neto	(860 996)	-
Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs	-	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi/ienākumi un komisijas naudas maksājumi	(28 753)	-
Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi	772 905	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no finansu aktīviem un finansu saistībām, kas netiek vērtētas patiesajā vērtībā caur peļņas vai zaudējumu aprēķinu	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finansu aktīviem un finansu saistībām	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finansu aktīviem un finansu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(132 974)	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts	131 688	-
Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzišanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Nolietojums	(491 032)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Ieguldījumu īpašumu vērtības pieaugums/samazinājums	-	-
Citi ienākumi/(izdevumi), kas nav atspoguļoti pārējos posteņos, neto	(75 255)	-
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļiem</b>	<b>4 233 604</b>	<b>-</b>

## Apdrošināšanas veidu raksturojošie rādītāji

Apdrošināšanas veids	Bruto parakstītās prēmijas	Neto parakstītās prēmijas	Bruto izmaksātās atlīdzības	Neto izmaksātās atlīdzības	Neto darbības izdevumi
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1 123 755	1 123 751	656 826	656 826	321 212
Veselības apdrošināšana	4 339 814	4 339 814	4 074 792	4 074 792	1 151 774
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	13 685 234	13 685 234	10 022 052	10 022 052	3 455 377
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	231 818	222 187	911	911	39 196
Gaisakuģu apdrošināšana	4 520	(514)	10 752	2 362	(940)
Kuģu apdrošināšana	456 141	44 546	81 018	19 469	(8 834)
Kravu apdrošināšana	277 408	261 834	106 046	106 046	79 159
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem	6 139 077	5 056 154	2 478 202	2 376 846	2 221 221
Īpašuma apdrošināšana pret citiem riskiem	1 072 731	1 055 304	919 700	919 700	327 137
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	15 388 891	14 897 816	12 676 506	12 629 792	4 346 051
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana *	5 133 193	4 899 768	3 246 050	3 246 050	952 486
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	238 304	107 792	61	13	20 174
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	50 159	5 014	1 234	138	(252)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	2 946 650	2 586 371	349 566	340 062	774 446
Kredītu apdrošināšana	80 245	61 492	115 808	81 329	8 243
Galvojumu apdrošināšana	2 755 129	2 022 531	130 625	63 817	661 730
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	72 795	37 918	57 092	57 092	12 136
Juridisko izdevumu apdrošināšana	12 592	12 530	-	-	2 677
Palīdzības apdrošināšana	2 400 795	2 400 667	634 130	634 130	1 101 808
<b>Kopā</b>	<b>56 409 251</b>	<b>52 820 210</b>	<b>35 561 371</b>	<b>35 231 427</b>	<b>15 464 801</b>

\* t.sk., OCTA obligātie atskaitījumi EUR 186 479

Apdrošināšanas veids	Zaudējumu rādītājs (piekritušās atlīdzību prasības, neto / nopelnītās prēmijas, neto)	Izdevumu rādītājs ((neto darbības izdevumi+ citi tehniskie izdevumi, neto /nopelnītās prēmijas, neto)	Kombinētais rādītājs (zaudējumu rādītājs + izdevumu rādītājs)
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	60.89%	24.04%	84.93%
Veselības apdrošināšana	80.39%	22.96%	103.35%
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	76.07%	27.78%	103.85%
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	(0.02%)	24.01%	24.00%
Gaisakuģu apdrošināšana	(25.37%)	(6.98%)	(32.35%)
Kuģu apdrošināšana	(639.58%)	(11.28%)	(650.86%)
Kravu apdrošināšana	120.27%	28.06%	148.33%
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem	45.86%	44.95%	90.82%
Īpašuma apdrošināšana pret citiem riskiem	92.07%	30.81%	122.89%
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	66.73%	30.98%	97.71%
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana	82.66%	22.85%	105.50%
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	69.62%	161.78%	231.40%
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	32.52%	2.74%	35.25%
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	19.35%	27.51%	46.86%
Kredītu apdrošināšana	245.03%	27.13%	272.16%
Galvojumu apdrošināšana	1.57%	36.79%	38.36%
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	167.62%	29.84%	197.46%
Juridisko izdevumu apdrošināšana	60.60%	19.43%	80.03%
Palīdzības apdrošināšana	21.80%	45.09%	66.89%
<b>Kopā</b>	<b>63.06%</b>	<b>30.45%</b>	<b>93.51%</b>

## Reorganizācija caur Peļņas vai zaudējumu aprēķina pārskatu

2015.gada 1.jūlijā reorganizācijas ceļā Sabiedrība pārņēma no mātes sabiedrības „BTA Insurance Company” SE apdrošināšanas portfeli Baltijas valstīs.

Līdz ar tehnisko rezervju un saistību pieņemšanu Sabiedrība pārņēma no mātes sabiedrības arī ieguldījumus un citus aktīvus kā segumu pārņemtajām tehniskajām rezervēm un saistībām. Tādēļ portfeļa pārņemšana neietekmēja Sabiedrības finanšu rezultātu pārskata periodā.

Ja Sabiedrība atspoguļotu portfeļa pārņemšanu peļņas vai zaudējumu aprēķina pārskatā kā parakstīto prēmiju un piekritušo atlīdzību palielināšanu un, atbilstoši, citu tehnisko ienākumu palielināšanu, reorganizācijas efekts ietekmētu peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņus šādi:

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Nopelnītās prēmijas	54 604 190	-
Citi tehniskie ienākumi, neto	47 328 853	-
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	(81 443 527)	-
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs	-	-
Gratifikācijas, neto	-	-
Neto darbības izdevumi	(15 464 802)	-
Citi tehniskie izdevumi, neto	(860 996)	-
Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs	(106 693)	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi/ienākumi un komisijas naudas maksājumi	(28 753)	-
Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi	772 905	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas netiek vērtētas patiesajā vērtībā caur peļņas vai zaudējumu aprēķinu	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(132 974)	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts	131 688	-
Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkāš pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzišanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Nolietojums	(491 032)	-
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Ieguldījumu īpašumu vērtības pieaugums/samazinājums	-	-
Citi ienākumi/(izdevumi), kas nav atspoguļoti pārējos posteņos, neto	(75 255)	-
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļiem</b>	<b>4 233 604</b>	<b>-</b>

Šajā gadījumā reorganizācijas efekts ietekmētu šos peļņas vai zaudējumu aprēķina pārskata pozīcijas:

Pozīcijas nosaukums	01.07.2015
<b>Nopelnītās prēmijas</b>	<b>(306 486)</b>
Bruto parakstītās prēmijas	50 176 727
Izmaiņas bruto nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	(50 176 727)
Pārapprošinātāja daļa bruto parakstītās prēmijās	(2 345 943)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs, pārapprošinātāja daļa	2 345 943
Izmaiņas neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	(306 486)
<b>Citi tehniskie ienākumi, neto</b>	<b>47 230 142</b>
<b>Piekritušās atlīdzību prasības, neto</b>	<b>(46 816 963)</b>
Izmaiņas bruto RBNS tehniskajās rezervēs	(44 703 015)
Izmaiņas RBNS tehniskajās rezervēs, pārapprošinātāja daļa	7 976 645
Izmaiņas IBNR rezervēs	(12 488 255)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehnisko rezervju samazinājuma summā	2 397 662
<b>Neto darbības izdevumi</b>	<b>-</b>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(4 694 520)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	4 694 520
Pārapprošināšanas komisijas nauda un līdzdalība peļņā	546 962
Izmaiņas nenopelnītajā pārapprošināšanas komisijas naudā	(546 962)
Citi tehniskie izdevumi, neto	-
<b>Izmaiņas izlīdzināšanas tehniskajās rezervēs</b>	<b>(106 693)</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms nodokļiem</b>	<b>-</b>

## Kapitāla pietiekamības prasības un to izpilde

Saskaņā ar „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma” prasībām, kas bija spēkā pārskata periodā, lai nodrošinātu apdrošinātāja finansiālās darbības stabilitāti, apdrošināšanas sabiedrības rīcībā pastāvīgi jābūt pašu līdzekļiem, kas nedrīkst būt mazāki par likumā noteikto maksātspējas normu (Maksātspēja 1). Maksātspējas norma tiek aprēķināta kā lielākais no summas, kas aprēķināta, balstoties uz parakstītajām prēmijām vai izmaksātajām atlīdzībām, un rezultāts nevar būt mazāks par FKTK noteikto minimālo garantijas fonda apjomu, kas 2015. gadā bija 3 700 tūkstoši EUR.

Pašu līdzekļu aprēķins un maksātspējas prasību izpilde:

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods
Pašu līdzekļi kopā	27 717 124
Maksātspējas norma	18 470 570
Kapitāla pietiekamības prasību pārsniegums	9 246 554
Kapitāla pietiekamības prasību (Maksātspējas 1) izpilde	150%



## Riski un risku vadība

Apdrošināšana kā uzņēmējdarbības nozare nodarbojas ar riska pārnesi no apdrošinājuma ņēmēja uz apdrošinātāju un šī riska pārvaldi. Apdrošināšanas darbībā lielākie riski rodas, apdrošinātājam pieņemot apdrošināmo risku, novērtējot to, izvēloties pārāpdrošināšanas segumu un pildot saistības attiecībā uz noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem. Apdrošinātājs ir pakļauts arī ieguldījumu riskam, kad Sabiedrībai ir jāsedz tehniskās rezerves ar aktīviem, kas ieguldīti dažādos finanšu instrumentos, un tas ietver tirgus risku, kredītrisku, likviditātes risku un operacionālo risku.

Sabiedrības vadība ir identificējusi riskus un izstrādājusi šo risku pārvaldi. Risku pārvalde notiek saskaņā ar sabiedrības valdes lēmumu.

Sabiedrības vadība ir iedalījusi visus riskus šādās lielās grupās:

- Apdrošināšanas riski
- Finanšu riski
- Darbības (operacionālie) riski

Katra no šīm grupām ir sadalīta apakšgrupās, kurā ir identificēti riski, kas varētu ietekmēt kādu no darbības virzieniem. Katram no riskiem ir izstrādāti pasākumu plāni, kas jāveic, lai mazinātu un novērstu riska iestāšanās iespējamību.

### 1. Apdrošināšanas riski un to vadība

Apdrošināšanas risks ir visbūtiskākais risks, ar ko Sabiedrība saskaras ikdienā.

#### **(a) Risku parakstīšanas stratēģija**

Sabiedrības risku parakstīšanas stratēģijas pamatā ir risku diversifikācija, kas nodrošina sabalansēta risku portfeļa uzturēšanu, balstoties uz liela apjoma vienādu risku portfeli, kas tiek turēts vairāku gadu garumā, un kas maina kopējo riska ietekmi.

Risku parakstīšanas stratēģija ir ietverta gada biznesa plānā, kurā ir aprakstīti apdrošināšanas veidi, kuros tiek parakstītas prēmijas, kā arī nozares un sektori, kuros Sabiedrība ir gatava uzņemt risku. Šī stratēģija tiek piemērota individuāliem risku parakstītājiem, izmantojot detalizētu risku parakstīšanas pilnvaru sistēmu, kurā noteikti limiti atsevišķam risku parakstītājam pēc apdrošināšanas veida, biznesa klases un nozares, lai izveidotu atbilstošu risku profilu apdrošināšanas portfeļa ietvaros. Liela uzmanība tiek veltīta risku diversifikācijai, veicot viena un tā paša riska parakstīšanu Baltijas valstīs.

Riska parakstīšanas stratēģija tiek analizēta izmantojot stresa testus un kritisko situāciju analīzi.

Apdrošināšanas produktu tarifu un cenu aprēķinā ir atspoguļoti pašreizējie tirgus apstākļi un ietverti iespējamie pieņēmumi, kas nepieciešami nākotnes rezultātu korigēšanai ar mērķi būtiski ierobežot finanšu risku.

Vadība pastāvīgi uzrauga riska parakstīšanas pilnvaru ievērošanu. Sabiedrības valde izskata darījumus, kuriem nepieciešams īpašs apstiprinājums.

#### **(b) Galveno produktu apraksts**

Turpmāk ir aprakstīti to apdrošināšanas līgumu noteikumi, kuriem ir būtiska ietekme uz apdrošināšanas līgumu radīto nākotnes naudas plūsmu apjomu, laiku un paredzamību. Turpmāk ir sniegts Sabiedrības galveno produktu novērtējums un veids, kā riski tiek vadīti.

#### KASKO

##### *Produkta raksturojums*

Šis apdrošināšanas veids kompensē zaudējumus, kas radušies transportlīdzekļa bojājumu vai bojāejas rezultātā. Ir iespējams iegādāties vairākus atsevišķus apdrošināšanas segumus, kas ir

saistīti ar apdrošināto transportlīdzekli. Lielākie zaudējumi rodas transportlīdzekļu zādzības vai iznīcināšanas gadījumos.

#### *Riska vadība*

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produktu, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks.

KASKO apdrošināšanas likmes tiek noteiktas, izmantojot *bonus-malus* sistēmu, saskaņā ar kuru apdrošināšanas prēmija tiek samazināta, ja nav bijuši zaudējumi, un palielināta, ja tādi ir bijuši. Apdrošināšanas summa reti pārsniedz EUR 70 000. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas saskaņā ar spēkā esošo apdrošināšanas metodiku. Sauszemes transportlīdzekļi ir iedalīti četrās riska grupās, katrai no tām tiek noteikti atsevišķi apdrošināšanas prēmijas tarifi. Transportlīdzekļu apdrošināšanā parasti tiek ietverts pašrisks.

#### *Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)*

##### *Produkta raksturojums*

Šis ir obligāts apdrošināšanas veids, kura noteikumus un atlīdzību kārtību regulē "Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums" un "Noteikumi par apdrošināšanas atlīdzības apmēru un aprēķināšanas kārtību par personai nodarītajiem nemateriālajiem zaudējumiem". OCTA apdrošināšana sedz traumu un īpašuma bojājumu atlīdzību prasības Latvijā, kā arī atlīdzību prasības, kas radušās ārvalstīs saistībā ar Green Card sistēmā apdrošinātiem automobiļiem. OCTA atlīdzina zaudējumus, kas nodarīti īpašumam, un veic izmaksas personām nodarīto traumu gadījumā, pārsvarā par ārstniecības izmaksām un īslaicīgu darba nespēju. Tomēr ir iespējamās arī ilgtermiņa atlīdzības, piemēram, pensijas un pabalsti neatgriezenisku darbības zudumu gadījumā, kuras varētu maksāt ilgākā laika posmā arī kā gada maksas (annuities).

Kaut arī pieredze rāda, ka atlīdzības tiek pieteiktas nekavējoties, un tās var nokārtot bez kavēšanās, situācija var mainīties, un OCTA var tikt klasificēts kā „ilgi nokārtojams” (long-tail) apdrošināšanas veids, kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

#### *Riska vadība*

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produktu, ir parakstīšanas risks, konkurences risks un atlīdzību prasību pieredzes risks. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un komerciālajā vidē, kurā tā darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām. OCTA apdrošināšanas likmes tiek noteiktas, izmantojot *bonus-malus* sistēmu, saskaņā ar kuru apdrošināšanas prēmija tiek samazināta, ja nav bijuši zaudējumi, un palielināta, ja tādi ir bijuši.

#### *Veselības apdrošināšana*

##### *Produkta raksturojums*

Veselības apdrošināšanas produkts tiek piedāvāts sabiedrībām, kuras iegādājas veselības apdrošināšanu saviem darbiniekiem. Veselības apdrošināšanā tiek atlīdzināti tādi izdevumi kā ārstu vizītes, slimnīcas naudas un medikamentu iegāde.

#### *Riska vadība*

Sabiedrība uzrauga un ņem vērā izmaiņas medicīnas pakalpojumu cenās, uzrauga atlīdzību prasību apjomu katram darba devējam un, pārjaunojot polises, veic atbilstošas korekcijas cenās.

#### *Īpašuma apdrošināšana*

##### *Produkta raksturojums*

Īpašuma apdrošināšana saskaņā ar polises noteikumiem atlīdzina apdrošinātās personas zaudējumus vai kaitējumu, kas radies apdrošinātā īpašumam, kā arī zaudējumus uzņēmējdarbības pārtraukuma rezultātā, kas radies saistībā ar šo kaitējumu. Īpašuma

apdrošināšana nosedz riskus, kas saistīti ar īpašumu, piemēram, ugunsgrēks, cauruļu plīšana, eksplozija, zagšana un laupīšana, kā arī vētras izraisītu zaudējumu risks. Papildus īpašuma apdrošināšanai ir iespējams iegādāties civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu.

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana kompensē neiegūto peļņu un fiksētās izmaksas, ja zaudējumus izraisījis risks, kas apdrošināts saskaņā ar īpašuma apdrošināšanas polisi. Pārdodot šīs apdrošināšanas polises, ļoti liela nozīme ir klientu uzticamībai un finanšu pārskatu patiesumam.

Visbiežāk sastopamie riski privātīpašuma gadījumā ir cauruļu plīšana un ugunsgrēks. Lielāki zaudējumi parasti rodas uguns nelaimju gadījumos.

Kopumā prasības īpašuma apdrošināšanā tiek paziņotas nekavējoties, un tās var nokārtot bez kavēšanās. Īpašuma apdrošināšanas veids tiek klasificēts kā „ātri nokārtojams” (short-tail), nevis „ilgi nokārtojams” (long-tail), kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

### *Riska vadība*

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produktu, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks.

Lai aprēķinātu prēmiju, tiek novērtēts īpašuma veids. Mājokļu apdrošināšanas veidā ir paredzams, ka ir liels īpašumu skaits ar līdzīgu riska profilu. Tomēr komerciālā īpašuma apdrošināšanā var būt savādāk. Vairums komerciālā īpašuma apdrošināšanas piedāvājumu ietver gan izvietojumu, gan biznesa veidu, gan ieviestos drošības līdzekļus kopumā. Prēmijas aprēķināšana atbilstoši šo polišu riskam būs subjektīvs, tāpēc arī riskants process.

Īpašuma apdrošināšana ir pakļauta riskam, ka apdrošinātais pieteiks viltotas vai spēkā neesošas prasības vai arī uzrādīs lielāku atlīdzības summu. Tas lielā mērā izskaidrojams ar ekonomisko apstākļu ietekmi uz īpašuma apdrošināšanas portfeļa ienesīgumu. Apdrošināšanas riska vadība tiek īstenota, galvenokārt izmantojot cenu noteikšanas mehānismus, neatkarīgu īpašumu novērtēšanu saskaņā ar starptautiskiem standartiem, produktu izstrādi, risku izvēli un pārāpdrošināšanu. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un komerciālajā vidē, kurā tā darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām.

### ***(c) Apdrošināšanas riska koncentrācija***

Apdrošināšanas procesā riska koncentrācija rodas, ja kāds atsevišķs notikums vai notikumu virkne var nozīmīgi ietekmēt Sabiedrības saistību apjomu. Riska koncentrācija var rasties saistībā ar vienu apdrošināšanas līgumu vai vairākiem saistītiem līgumiem, kuru rezultātā var rasties būtiskas apdrošināšanas saistības.

Riska koncentrācija var izveidoties dažādu likumsakarību un gadījumu rezultātā. Biežākā riska koncentrācija tiek novērota veidos, kuros tiek apdrošināta fiziska persona, t.i., palīdzības vai nelaimes gadījumu apdrošināšana, kad personu grupa cieš nelaimes gadījumā, un visas šīs personas ir apdrošinātas Sabiedrībā. Īpašuma apdrošināšanā riska koncentrācija varētu izveidoties, ja vienā nelielā, blīvi apbūvētā apgabalā iestājas kāds no riskiem (piem., ugunsgrēks), kas viegli var pārvietoties no viena objekta uz otru, un šo darbību nav iespējams novērst.

Tāpat vadība apzinās, ka ir iespējama riska koncentrācija uz vienu uzņēmumu vai tautsaimniecības nozari kopumā, kuram tiek apdrošināti vairāki riski. Apdrošinot šādus riskus, obligāts priekšnosacījums ir izvērtēt klienta finansiālo stāvokli un kapacitāti, kā arī noteikt, cik lielas finansiālās saistības var rasties, cik lieli riski Sabiedrībai jau ir attiecībā uz šo klientu un kādus tā vēl var atļauties uzņemt. Novērtējot finanšu riskus, tiek izpētītas ekonomiskās attīstības tendences un riski, kas varētu ietekmēt attiecīgo nozari.

Lai mazinātu zaudējumus, kas varētu rasties riska koncentrācijas gadījumā, Sabiedrība izmanto pārāpdrošināšanu - pārāpdrošinot gan proporcionāli, gan neproporcionāli. Veicot pārāpdrošināšanu, Sabiedrības daļa riskā tiek noteikta gan par vienu objektu, gan par vienu notikumu, kurā zaudējumi var tikt radīti vienlaicīgi vairākiem objektiem. Šādi riski ir

pārprošīnāti praktiski visos apdrošināšanas veidos. Sabiedrības pielietoto pārprošīnāšanas politiku ir apstiprinājusi Sabiedrības valde.

Šo risku vadībā Sabiedrība izmanto divas svarīgākās metodes. Pirmkārt, risks tiek parakstīts, izmantojot atbilstošu parakstīšanas politiku. Riska parakstītājiem ir atļauts parakstīt riskus tikai tad, ja paredzamā peļņa ir proporcionāla pieņemtā riska apjomam. Otrkārt, riska vadībā tiek izmantota pārprošīnāšana. Sabiedrība iegādājas pārprošīnāšanas segumu dažādos atbildības un īpašuma apdrošināšanas veidos. Sabiedrība pastāvīgi novērtē izmaksas un ieguvumus, kas saistīti ar pārprošīnāšanas programmu.

Sabiedrība nosaka kopējo risku, kuru tā ir gatava uzņemt attiecībā uz riska koncentrāciju. Sabiedrība uzrauga šos riskus gan risku parakstīšanas laikā, gan katru mēnesi, pārbaudot ziņojumus, kuros uzrādīta galveno risku koncentrācija, kurai Sabiedrība ir pakļauta. Sabiedrība izmanto vairākus modelēšanas instrumentus, lai pārraudzītu riskus, lai novērtētu pārprošīnāšanas programmu efektivitāti un neto riskus, kuriem Sabiedrība ir pakļauta.

Koncentrācijas risks tiek testēts un izvērtēts dažādos scenāriju testos. Ar šo testu palīdzību tiek novērtēts kādu koncentrācijas risku sabiedrība var uzņemt.

#### ***(d) Katastrofas***

Sabiedrības vadība apzinās, ka ir iespējami katastrofu riski. Sabiedrības darbības ģeogrāfiskajos apstākļos šie riski visvairāk ir saistīti ar metroloģiskām parādībām: vētras, plūdi, dabas stihijas (krusa, sniegs, apledojumi utt.). Liela mēroga ugunsgrēki un zemestrīces ir maz ticamas, bet varbūtība pastāv. Raksturīgākās katastrofas ir plūdi un vētras. Lai mazinātu katastrofu risku ietekmi uz Sabiedrību, tiek izmantota pārprošīnāšana. Pārprošīnāšana ir gan proporcionāla, gan neproporcionāla. Lielākajiem riskiem papildus tiek veikta fakultatīvā pārprošīnāšana. Sabiedrībā ir izstrādāta metodika paturētās riska daļas noteikšanai. Tā ir atkarīga no daudziem faktoriem un vēsturiskās statistiskās informācijas katrā produktu grupā. Pēc vadības domām, veiktie pasākumi, kas mazina katastrofu risku ietekmi uz Sabiedrību, ir pietiekami.

Arī katastrofu risks tiek testēts un izvērtēts scenāriju testos.

#### ***(e) Apdrošināšanas risku vadība***

Sabiedrība ir izstrādājusi dažādus kontroles un vadības mehānismus, lai ierobežotu apdrošināšanas risku. Visos apdrošināšanas veidos tiek izstrādāti nosacījumi un noteikumi, kas ir saistoši gan Sabiedrībai, gan klientiem. Nosakot kopējo risku un Sabiedrības pieņemtā riska apjomu, ir jāievēro noteikta metodoloģija, kas izstrādāta katram apdrošināšanas veidam. Sabiedrība ir izveidojusi riska parakstīšanas nodaļu, kurā strādā personāls, kas atbild par atsevišķu apdrošināšanas veidu attīstību, apdrošināšanas noteikumiem un nosacījumiem, kā arī riska novērtēšanas metodēm. Turklāt ir noteikti limiti, līdz kuriem noteikti darbinieki drīkst pieņemt lēmumu par riska parakstīšanu. Nosakot šos limitus, tiek ņemta vērā darbinieku hierarhija, t.i., jo augstāks amats, jo lielāku risku drīkst parakstīt.

Lai arī iepriekš aprakstītie pasākumi ir ieviesti un riski tiek pārvaldīti, Sabiedrības vadība apzinās, ka pastāv risks, ka apdrošināšanas riska novērtējums nav bijis kvalitatīvs un ir pieņemti nepareizi lēmumi. Turklāt pastāv risks, ka apdrošināšanas atlīdzības tiks noteiktas neatbilstoši nodarītajiem zaudējumiem vai arī atlīdzību prasību administrēšana prasīs ilgu laiku.

Lai samazinātu šos riskus, Sabiedrība ir izstrādājusi un izmanto kvalitātes vadības sistēmu, kurā aprakstīti visi procesi un kārtība, ko Sabiedrība ievēro apdrošināšanas administrēšanas un atlīdzību prasību noregulēšanas gaitā. Kvalitātes vadības sistēmā ir noteikts, kad un kādos apstākļos ir jāievēro noteiktas procedūras. Kvalitātes novērtēšanu var veikt jebkuram procesam un noteikt, vai šis process tiek veikts, ievērojot Sabiedrības intereses un paredzētās procedūras. Par procesu novērtēšanu ir atbildīga kvalitātes vadības nodaļa, kura regulāri sniedz Sabiedrības vadībai informāciju par procesu vadību Sabiedrībā. Pamatojoties uz šo novērtējumu, vadība var pieņemt atbilstošus lēmumus, lai samazinātu risku, kas saistīts ar apdrošināšanas procesiem.

## **(f) Pieņemumi un jūtīguma analīze pamatbiznesā**

### ***Pieņemumu novērtēšanas process***

Pieņemumu noteikšanas procesa paredzētais rezultāts ir neitrālas aplēses attiecībā uz visticamāko vai paredzamo iznākumu. Pieņemumos izmanto Sabiedrības datus, un šie dati tiek iegūti no ik gadu veiktās detalizētās izpētes. Pieņemumi tiek pārbaudīti, lai nodrošinātu to atbilstību tirgus inflācijas likmēm vai citai publicētai informācijai. Pastiprināta uzmanība tiek veltīta pašreizējām tendencēm un, ja iepriekšējos gados nav pieejama pietiekoša informācija, lai būtu iespējams ticami noteikt atlīdzību attīstību, tiek izmantoti piesardzīgi pieņemumi.

Notikušo vēl nepieteikto atlīdzību prasību rezervju apjomu var ietekmēt inflācija, risks, ka lielas atlīdzības tiks pieteiktas ar kavēšanos, atlīdzību pieteikšanas un citu risku pieteikšanas sezonālitate.

Tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantotais galvenais pieņēmums ir tāds, ka atlīdzību prasību statistika ir stabila. Vadība paredz, ka atlīdzību prasību attīstība nākotnē būs tādi pati, kāda tā bija pagātnē. Rezerves netiek diskontētas.

Uzņēmējdarbības specifikas dēļ ir ļoti sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pateikto atlīdzību prasību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus, pieejamo informāciju no zaudējumu regulētājiem un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Apdrošināšanas gadījumu aplēses tiek regulāri pārskatītas un atjaunotas, iegūstot jaunu informāciju. Rezervju apjoms ir balstīts uz pašreiz pieejamo informāciju. Tomēr galējo saistību apjoms var atšķirties notikumu vai katastrofu dēļ, kas notikušas pēc aplēšu veikšanas. Daudzu apstākļu ietekmi, kas nosaka galējo zaudējumu izmaksu apmēru, ir sarežģīti aplēst. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no apdrošināšanas veida, jo pastāv atšķirības apdrošināšanas līgumos, atlīdzību prasību sarežģītībā, prasību apjomā un nozīmīgumā, prasības rašanās datuma noteikšanā un prasības paziņošanas perioda ilguma.

IBNR rezervju izmaksas attiecībā uz vairumu risku tiek aplēstas, izmantojot vairākas statistikas metodes. Svarīgākās metodes, kuras tiek izmantotas un nav mainījušās kopš iepriekšējiem gadiem, ir šādas:

- *chain ladder* metodes, kurās tiek izmantoti vēsturiskie dati, lai aplēstu līdz šim izmaksāto un notikušo galējo prasību izmaksu proporciju;
- attīstības faktoru metodes, kuras novērtē apdrošināšanas gadījumu skaitu katrā dotajā laika momentā;
- paredzamo zaudējumu likmes metodes, kurās tiek izmantotas Sabiedrības paredzamās zaudējumu likmes attiecīgajā apdrošināšanas veidā.

Pielietotās metodes vai metožu kopuma izvēle ir atkarīga no negadījuma iestāšanās gada, apdrošināšanas veida un vēsturiskās atlīdzību prasību attīstības.

Tā kā šajās metodēs tiek pielietota informācija par vēsturisko atlīdzību attīstību, tiek pieņemts, ka vēsturiskais atlīdzību attīstības modelis atkārtosies arī nākotnē. Pastāv vairāki iemesli, kāpēc tā varētu nenotikt, un tas tiek ņemts vērā, modificējot metodes. Šie iemesli ietver:

- izmaiņas procesos, kas ietekmē izmaksāto un pieteikto prasību attīstību/reģistrēšanu (piemēram, izmaiņas atlīdzību rezervju izveides procedūrās);
- ekonomiskas, juridiskas, politiskas un sociālas tendences (kas veicina savādāku nekā paredzēts inflācijas līmeni);
- izmaiņas darbības jomā;
- nejaušas svārstības, ieskaitot lielu zaudējumu ietekmi.

Sabiedrība regulāri veic rezervju pietiekamības kontroli.

## 2. Finanšu riski un risku vadība

Sabiedrība ir pakļauta finanšu riskiem, jo tā veic darījumus ar finanšu instrumentiem. Finanšu riski ietver tirgus risku, kas ietver cenu, procentu likmju un ārvalstu valūtas riskus, kredītrisku un likviditātes risku. Turpmāk ir sniegts finanšu risku apraksts un kopsavilkums par metodēm, kuras Sabiedrība izmanto šo risku vadībā. Šie riski Sabiedrībai rodas ikdienas uzņēmējdarbības rezultātā.

Šādiem finanšu riskiem var tikt pakļauti Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības, tai skaitā ieguldījumi, noguldījumi bankās, apdrošināšanas debitori un pārāpdrošināšanas aktīvi:

- **Tirgus risks:** negatīvi izmainoties tirgus situācijai, var tikt ietekmēti apdrošinātāja aktīvi un/vai saistības, investīcijas var zaudēt savu vērtību, aktīvu ienesīgums var samazināties; tirgus riski iekļauj procentu likmju risku, kapitāla cenas risku un valūtu risku;
- **Kredītrisks:** Sabiedrībai var rasties finanšu zaudējumi līgumā noteikto saistību nepildīšanas gadījumā,
- **Likviditātes risks:** noteiktos nelabvēlīgos apstākļos apdrošinātājam, lai spētu nokārtot saistības, var būt nepieciešams pārdot aktīvus par zemāku cenu, nekā to patiesā vērtība;

### ***(a) Tirgus risks***

Finanšu instrumenti un pozīcijas ir pakļautas tirgus riskam, kas nozīmē, ka izmaiņas tirgus apstākļos nākotnē var samazināt vai palielināt instrumenta vērtību. Sabiedrība ir pakļauta potenciālam ieguldījumu riskam, gūstot zaudējumus no finanšu aktīviem, finanšu saistībām, pārāpdrošināšanas un apdrošināšanas līgumsaistībām, procentu likmju izmaiņu, ārvalstu valūtas maiņas likmju un kapitāla instrumentu cenu izmaiņu rezultātā.

Ieguldījumu riska ierobežošanai ieguldījumi tiek veikti dažādos finanšu instrumentos. Izvēloties finanšu instrumentus, tiek ievērotas "Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā" noteiktās prasības.

Veicot ieguldījumu darbību, finanšu pārvaldes darbinieki ievēro pilnveidotās ieguldījumu procedūras, kurās noteikti daudzi jautājumi, kas saistīti ar ieguldījumu riska kontroli un ierobežošanu.

Ieguldījumu risks tiek ierobežots divējādi – pirmkārt, diversificējot ieguldījumu portfeli, otrkārt, analizējot aktīvu pirms tā iegādes un regulāri iegūstot pieejamo informāciju par to vēlāk.

### ***(b) Valūtas risks***

Valūtas risks: nelabvēlīgi mainoties valūtas kursam, Sabiedrība var ciest zaudējumus.

Daļa no apdrošināšanas saistībām ir noteiktas ārvalstu valūtās. Sabiedrības politika paredz ierobežot valūtas kursu svārstību risku attiecībā uz zināmajiem un gaidāmajiem darījumiem ārvalstu valūtā. Valūtas risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus atbilstošās valūtās. Sabiedrības darbības tirgos Latvijā, Lietuvā un Igaunijā valūta ir eiro, kas samazina valūtas risku iespējamību. Peļņa vai zaudējumi ir jūtīgi tikai pret izmaiņām ASV dolāra maiņas kursā, bet šī ietekme ir zema. Sabiedrība neveic nekādus spekulatīvos darījumus, kuri varētu palielināt valūtas kursa svārstību risku.

### ***(c) Cenas risks***

Cenas risks nozīmē, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finansu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kas ietekmē visus tirgū apgrozītos finansu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Sabiedrība pieņem finansu instrumentu garo vai īso pozīciju.

### ***(d) Procentu risks***

Procentu likmju svārstību risku ierobežojošie pasākumi Sabiedrībā tiek īstenoti, izvērtējot procentu likmju riska ietekmi uz Sabiedrības finansu rādītājiem. Sabiedrībai nav būtisku saistību, par kurām jāmaksā procenti, un ievērojama daļa no procentu nesošiem aktīviem ir ar fiksētu procentu likmi. Sabiedrība nav pakļauta būtiskam procentu likmju svārstību riskam un procentu likmju svārstību ietekmei, kas rodas no Sabiedrības procentus nesošo aktīvu un saistību atšķirīgiem dzēšanas termiņiem vai procentu termiņstruktūras profila.

### ***(e) Likviditātes risks***

Saskaņā ar apstiprināto ieguldījumu politiku BTA finanšu departamenta darbiniekiem ir jānodrošina, ka vismaz 90% no aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segšanai, ir izvietoti ieguldījumos ar augstu likviditāti.

Par ieguldījumiem ar augstu likviditāti tiek uzskatīti šādi aktīvi:

- 1) prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm;
- 2) pārējās prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm (termiņnoguldījumi utt.), kuru atlikušais atmaksas termiņš nepārsniedz 30 dienas, un noguldījumi ar citu termiņu, ja līgums paredz iespēju izņemt naudu pirms dzēšanas termiņa (atskaitot līgumā noteiktu soda naudu par pirmstermiņa noguldījumu izņemšanu, ja tāda ir);
- 3) ieguldījumi vērtspapīros, kuriem ir pastāvīgs ierobežots tirgus, t.i., tos ir iespējams ātri pārdot bez būtiskiem zaudējumiem vai var izmantot kā ķīlu kredīta iegūšanai.

### ***(f) Kredītrisks***

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas nozīmē, ka darījuma puse nebūs spējīga pilnā apmērā un noteiktajā laikā dzēst savas saistību summas. Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam vērtspapīru emitentam, debitoram, aizņēmējam vai iepriekš minēto grupām. Šādi riski tiek regulāri uzraudzīti.

Kredītrisks pārsvarā rodas saistībā ar tiešās apdrošināšanas debitoriem un pārāpdrošināšanas debitoriem, un tas ir risks, ka darījuma puse nespēs pildīt savas maksājumu saistības.

#### ***Apdrošināšanas debitori***

Vadība regulāri uzrauga tiešās apdrošināšanas debitorus un anulē polises, ja apdrošinājuma ņēmējam ir dots atbilstošs paziņojums, bet attiecīgā summa nav samaksāta.

#### ***Pārāpdrošināšana***

Sabiedrība pārāpdrošina daļu parakstīto risku, lai kontrolētu zaudējumu riskus un aizsargātu kapitāla resursus. Sabiedrība iegādājas fakultatīvo un obligatoro, gan proporcionālo, gan zaudējumu pārsniegumu (Excess-of-Loss/XL) pārāpdrošināšanu, lai samazinātu neto riskus un nepārsniegtu faktisko maksātspējas normu. Sabiedrība iegādājas arī pārāpdrošināšanas līgumus galvenajos apdrošināšanas veidos, kas aizsargā Sabiedrību no jebkādiem kopējiem kumulatīviem zaudējumiem, kas var rasties no vairākām prasībām, kas rodas no viena un tā paša notikuma.

Pārāpdrošinātāji tiek piesaistīti ne tikai lielu risku apdrošināšanā, bet arī tiek iegādāta papildu aizsardzība ikdienišķu un pat salīdzinoši nelielu risku netipiskai akumulācijai. Atsevišķiem apdrošināšanas veidiem (KASKO, dzelzceļa, kravu, iekārtu apdrošināšana) XL vienošanās ir aizstātas ar Prioritātes kopējo XL vienošanos (Priority Aggregate XL Treaty).

Cedētā pārāpdrošināšana ietver kredītrisku, un summas no pārāpdrošinātājiem tiek atzītas atgūstamā apmērā, atkaitot zināmos maksātspējas gadījumus un neatgūstamās summas. Sabiedrība pastāvīgi uzrauga pārāpdrošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārāpdrošināšanas līgumus.

Pārāpdrošināšana tiek veikta pasaulē plaši pazīstamās pārāpdrošināšanas sabiedrībās ar ļoti labu reputāciju.

Veicot pārapsrošināšanu, tiek ievērots, ka pārapsrošināšanas sabiedrību reitings nevar būt zemāks par Standard & Poor's vērtējumu BBB- (vai citas starptautiskas reitingu aģentūras analoģu vērtējumu). Praktiski visa pārapsrošināšana tiek veikta pārapsrošināšanas sabiedrībās, kuru reitings nav zemāks par Standard & Poor's vērtējumu A-.

Pārapsrošināšanas sabiedrības savas saistības sedz laika periodā līdz 30 dienām. Pārapsrošināšanas līgumos tiek noteikti arī gadījumi, kad, apsrošināšanas atlīdzībai pārsniedzot noteiktu summu, pārapsrošināšanas atlīdzība ir jāizmaksā nekavējoties.

### **3. Darbības riski un to vadība**

Sabiedrība ir noteikusi, ka klientam ir jāsaņem kvalitatīvus apsrošināšanas pakalpojumus. Lai to nodrošinātu, Sabiedrība izvērtē būtiskākos riskus un nosaka risku ierobežošanai piemērotāko rīcību. Risku vadības efektivitāti pārrauga Sabiedrības valde. Ir izveidots Kvalitātes un darbības risku departaments, kura viens no uzdevumiem ir ieviest un uzturēt nepārtrauktu, sistemātisku un savlaicīgi reaģējošu risku vadības sistēmu.

Ieviešot konkurētspējīģu atalģojumu un uzturot motivējošu darba vidi, Sabiedrība veido komandu, kurā ir kvalificēti, prasmīgi un pieredzējuši darbinieki. Sabiedrībā ir izveidots mācību centrs, kas nodarboģas ar darbinieku kvalifikācijas celģšanu. Ir izveidota darbiniekiem pieejama zināģšanu bāģe, kuru iespējams pielietot ikdienas darbā. Informācijas sistēmām (IS) ir būtiska loma darbības efektivitātes nodroģināģšanā. Sabiedrības vadība pievērģ lielu uzmanību, lai šīs sistēmas būtu darboties spējģģas un atbilstu mūģdienu prasģbām. Veicot informācijas sistēmu risku analģzi, Sabiedrība nosaka rģcģbu, kas nodroģina sistēmu nepārtrauktu darbģbu vai tās atģjaunoģšanu atbilstoģģā laikā.



## Būtiskākie sadarbības partneri:

### Pārapdrošinātāji

Pārapdrošinātājs	Pārapdrošinātāja reitings	Reitingu piešķirusi aģentūra	Pārapdrošinātāja reģistrācijas vieta (valsts)
SWISS RE EUROPE S.A. MUENCHENER RUECKVERSICHERUNGSGESELLSCHAFT AG (Munich Re)	AA-	Standard & Poor's	Vācija
R+V Versicherung AG	AA-	Standard & Poor's	Vācija
SCOR Global P&C SE	AA-	Standard & Poor's	Francija
AMLIN AG	A	Standard & Poor's	Šveice
HANNOVER RÜCK SE	AA-	Standard & Poor's	Vācija

### Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeri

Brokeris	Pakalpojuma veids	Reģistrācijas vieta (valsts)
AON Benfield Guy Carpenter	Pārapdrošināšanas starpniecība Pārapdrošināšanas starpniecība	Vācija Lielbritānija

### Darbības stratēģija un mērķi

BTA darbības stratēģija un mērķi ir vērsti uz to, lai kompānija kļūtu par vadošo apdrošināšanas sabiedrību Baltijas tirgū, būtu dinamiska un profesionāla, kas apmierina klientu vēlmi saņemt kvalitatīvus apdrošināšanas produktus jebkurā klientam izdevīgā veidā un vietā.

Lai BTA kļūtu vēl pieejamāka esošiem un potenciālajiem klientiem, mēs atveram arvien vairāk klientu apkalpošanas centru ne tikai Latvijā, bet arī Baltijā. Kā galveno mērķu sasniegšanai BTA pielieto individuālu attieksmi pret katru klientu - BTA darbinieki konkrētajā situācijā meklē piemērotāko apdrošināšanas risinājumu katram klientam. Klientu apkalpošanai visā uzņēmumā ir ieviesti augsti, ikvienam darbiniekam saistoši standarti.

### Uzņēmuma struktūrvienības un filiāles.

Klientu apkalpošanas vietas, kur iespējams saņemt BTA apdrošināšanas pakalpojumus.

<https://www.bta.lv/lv/contacts/klientu-apkalposanas-centri>

Ārvalstu filiāles:

Igaunijā - <http://www.bta-kindlustus.ee/>

Lietuvā - <http://www.bta.lt/>