



“BTA Insurance Company” SE
publiskais ceturkšņa pārskats
2016. gada II. ceturksnis

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

Pārskatā ir ietverta apkopota informācija par uzņēmuma darbību **2016. gada pirmajos divos ceturkšņos** un ir salīdzināma ar iepriekšējā gada attiecīgo pārskata periodu.

Ziņas par uzņēmumu

Uzņēmuma nosaukums	„BTA Insurance Company” SE
Uzņēmuma juridiskais statuss	Eiropas komercsabiedrība
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40003159840, Rīga, 1993. gads
Adrese	K. Valdemāra iela 63, Rīga

Valdes locekļi un to ieņemamais amats

Lauris Boss – Valdes priekšsēdētājs (no 11.04.2016)
Dita Daukste – Valdes loceklis
Kaspars Ummers – Valdes loceklis (no 11.04.2016)
Jānis Lucaus – Valdes priekšsēdētājs (līdz 11.04.2016)
Oskars Hartmanis – Valdes loceklis (līdz 11.04.2016)

Padomes locekļi un to ieņemamais amats

Gints Dandzbergs – Padomes priekšsēdētājs
Pauls Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Marts Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Andrejs Galanders – Padomes loceklis
Agris Dambenieks – Padomes loceklis
Bronislaw Woznialis – Padomes loceklis (no 25.04.2016)

Pārskata periods

01.01.2016 - 30.06.2016

Ziņas par akcionāriem

Akcionārs	Akciju skaits	% īpatsvars
B5 Holding Limited	31 358	31.36%
HTT Holding Company Limited	28 604	28.60%
MDA Holding Limited	9 797	9.80%
TIA AS	9 578	9.58%
B6 Holding Limited	9 051	9.05%
Citas juridiskas personas	11 612	11.61%

Akcijas nominālvērtība

142.20 EUR

Parakstītais pamatkapitāls

14 220 000 EUR

Apmaksātais pamatkapitāls

14 220 000 EUR

Ārvalstu filiāles

Vācija, Senefelderstr. 17, 63322 Rödermark
Apvienotā Karaliste, 3B Westwood House, Greenwood Business Centre, Reget Road,
Salford, Manchester M5
Francija, 1 rue Devès, 92200 Neuilly sur Seine
Polija, Al. Jerozolimskie 136 02-305 Warszawa

Apdrošinātāja grupas sastāvs

Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
AAS "BTA Baltic Insurance Company"	LV, Kr.Valdemāra 63, Rīga, LV-1010, Latvija	AS	100	100	MS

Peļņas vai zaudējumu aprēķina pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Nopelnītās prēmijas	22 126 865	78 797 201
Citi tehniskie ienākumi, neto	381 248	85 448
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	(14 422 155)	(50 143 729)
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs		
Gratifikācijas, neto	-	-
Neto darbības izdevumi	(8 469 373)	(24 884 608)
Citi tehniskie izdevumi, neto	(336 439)	(1 916 484)
Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs	-	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi/ienākumi un komisijas naudas maksājumi	(93 731)	(83 190)
Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi	1 301 470	1 318 445
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	114 587	1 109 657
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts	(81 870)	1 061 394
Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Nolietojums	(374 680)	(723 795)
Pārvērtēšanas rezultāts	1 220	68 574
Ieguldījumu īpašumu vērtības pieaugums/samazinājums	-	-
Citi ienākumi/(izdevumi), kas nav atspoguļoti pārējos posteņos, neto	14 231	8 092
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļiem	161 373	4 697 005

Apdrošināšanas veidu raksturojošie rādītāji

Apdrošināšanas veids	Parakstītās prēmijas, bruto			Izmaksātās atlīdzības, bruto			Neto darbības izdevumi
	Kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi	t.sk.fiziskām personām noslēgtie līgumi	Kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi	t.sk.fiziskām personām noslēgtie līgumi	
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	735 283	14 635	-	28 638	5 357	-	235 325
Veselības apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	1 862 794	241 364	(6 877)	677 340	158 773	125 746	280 348
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Gaisakuģu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Kuģu apdrošināšana	1 903	-	-	-	-	-	(39)
Kravu apdrošināšana	374	-	-	-	-	-	1
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem	16 342 064	1 098 488	74 451	6 051 695	1 513 857	4 050	3 387 348
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	17 875 410	(21 167)	(21 167)	8 964 684	668 724	565 309	4 190 639
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	20 711
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 378	-	-	-	-	-	(13)
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	731 296	525 930	(162)	232 373	224 755	11 013	118 518
Kredītu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Galvojumu apdrošināšana	202 380	156 987	-	591 698	587 869	-	122 235
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	258 093	(137)	-	-	-	-	42 971
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-	-	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	223 115	30 999	-	22 370	3 727	-	71 329
Kopā	38 234 090	2 047 099	46 245	16 568 798	3 163 062	706 118	8 469 373

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	17.30%	45.70%	63.00%
Veselības apdrošināšana	-	-	-
Sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana	61.40%	30.10%	91.50%
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	-	-	-
Gaisakuģu apdrošināšana	290.50%	-	290.50%
Kuģu apdrošināšana	4.70%	(21.40%)	(16.70%)
Kravu apdrošināšana	85.10%	22.70%	107.80%
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem	35.00%	45.40%	80.40%
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	76.50%	38.60%	115.10%
Gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	0.50%	32.20%	32.70%
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	-	-	-
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	96.90%	44.30%	141.20%
Kredītu apdrošināšana	-	-	-
Galvojumu apdrošināšana	2023.90%	156.90%	2180.80%
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(29.30%)	34.30%	5.00%
Juridisko izdevumu apdrošināšana	-	-	-
Palīdzības apdrošināšana	34.80%	68.60%	103.40%
Kopā	65.18%	41.49%	106.67%

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods	Iepriekšējais pārskata gads
Parakstītais, bet neapmaksātais pamatkapitāls	-	-
Materiālie aktīvi	414 293	457 309
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās	6 737 925	6 795 393
Nemateriālie aktīvi	632 668	555 442
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	29 000 000	29 000 000
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	1 244 764	1 244 764
Tirdzniecības nolūkā turēti finansu aktīvi	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finansu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	33 727 276	35 195 703
Pārdošanai pieejami finansu aktīvi	287 974	390 171
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	2 474 702	1 176 887
Aizdevumi un debitoru parādi	28 282 726	14 371 099
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	12 149 782	9 425 942
Nodokļu aktīvi	-	15 000
Pārapirošināšanas līgumi	7 215 884	6 398 769
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23 641 083	19 775 753
Kopā aktīvi	145 809 077	124 802 232
Kapitāls un rezerves	49 262 714	49 166 161
Apdrošināšanas saistības	81 928 730	67 490 366
Pakārtotās saistības	1 700 000	1 700 000
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finansu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finansu saistības	8 888 476	3 979 063
Uzkrājumi	949 796	936 214
Nodokļu saistības	1 718 562	32 350
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1 360 799	1 498 078
Kopā saistības	96 546 363	75 636 071
Kopā kapitāls un rezerves, un saistības	145 809 077	124 802 232

Pašu kapitāla un maksābspējas kapitāla prasības aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
Pamata pašu kapitāls	43 811 730
Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs	-
Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem	43 811 730
Papildu pašu kapitāls kopā	-
Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls	
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksābspējas kapitāla prasību	43 811 730
Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	40 819 919
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksābspējas kapitāla prasību	43 811 730
Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	40 819 919
Maksābspējas kapitāla prasība	29 127 231
Minimālā kapitāla prasība	10 590 831
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksābspējas kapitāla prasību	150.42%
Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību	385.43%

Riski un risku vadība

Apdrošināšana kā uzņēmējdarbības nozare nodarbojas ar riska pārnesi no apdrošinājumaņēmēja 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 uzņemties 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.

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 koriģēšanai 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. 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 Noteikumi par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu. OCTA apdrošināšana sedz traumu un īpašuma bojājumu atlīdzību prasības valstīs, kurās ir izdota polise, 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 iespējamā 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 palielināšanās 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.

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 īpašuma apdrošināšanā ir cauruļu plīšana un ugunsgrēks. Lielāki zaudējumi parasti rodas uguns nelaimes 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 un atlīdzību prasību attīstības riski.

Lai aprēķinātu prēmiju, tiek novērtēts īpašuma pielietošanas 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

pārāpdrošināti praktiski visos āpdrošināšanas veidos. Sabiedrības pielietoto pārāpdrošināšanas programmu katru gadu āpstiprina 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 āpjomam. Otrkārt, riska vadībā tiek izmantota pārāpdrošināšana. Sabiedrība iegādājas pārāpdrošināšanas segumu dažādos atbildības un īpašuma āpdrošināšanas veidos. Sabiedrība pastāvīgi novērtē izmaksas un ieguvumus, kas saistīti ar pārāpdrošināšanas programmu.

Sabiedrība nosaka riskus, kurus 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 pārāpdrošināšanas 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 āpzinās, ka ir iespējami katastrofu riski. Sabiedrības darbības ģeogrāfiskajos āpstākļos šie riski visvairāk ir saistīti ar metroloģiskām parādībām: vētras, plūdi, dabas stihijas (krusa, sniegs, āpledojumi 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 pārāpdrošināšana. Pārāpdrošināšana ir gan proporcionāla, gan neproporcionāla. Lielākajiem riskiem papildus tiek veikta fakultatīvā pārāpdrošināšana. Sabiedrībā katastrofu riski tiek vadīti veicot rūpīgu risku selekciju, ierobežojot objektu daudzumu iespējamās plūdu un zemestrīces zonās. Pēc vadības domām, veiktie pasākumi, kas mazina katastrofu risku ietekmi uz Sabiedrību, ir pietiekami. Arī katastrofu risks tiek testēts un izvērtēts scenāriju testos.

(e) Āpdrošināšanas risku vadība

Sabiedrība ir izstrādājusi dažādus kontroles un vadības mehānismus, lai ierobežotu āpdrošināšanas risku. Visos āpdrošināšanas veidos tiek izstrādāti nosacījumi un noteikumi, kas ir saistoši gan Sabiedrībai, gan klientiem. Nosakot kopējo risku un Sabiedrības pieņemtā riska āpjomu, ir jāievēro noteikta metodoloģija, kas izstrādāta katram āpdrošināšanas veidam. Sabiedrība ir izveidojusi riska parakstīšanas nodaļu, kurā strādā personāls, kas atbild par atsevišķu āpdrošināšanas veidu attīstību, āpdrošināšanas 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 āugstāks amats, jo lielāku risku drīkst parakstīt.

Lai arī iepriekš āprakstītie pasākumi ir ieviesti un riski tiek pārvaldīti, Sabiedrības vadība āpzinās, ka pastāv risks, ka āpdrošināšanas riska novērtējums nav bijis kvalitatīvs un ir pieņemti nepareizi lēmumi. Turklāt pastāv risks, ka āpdrošināšanas atbildības tiks noteiktas neatbilstoši nodarītajiem zaudējumiem vai arī atbildību prasību administrēšana prasīs ilgu laiku.

Lai samazinātu šos riskus, Sabiedrība ir izstrādājusi un pielieto risku un kvalitātes vadības sistēmu, kas attiecas arī uz āpdrošināšanas procesiem. Sistēmas darbības ietvaros, regulāri tiek identificēti, vērtēti un pārvaldīti attiecīgie riski. Sabiedrība regulāri seko indikatoriem, kas liecina par āpdrošināšanas riska negatīvām izmaiņām un īsteno plānus šo risku mazināšanā.

(f) Pieņēmumi un jūtīguma analīze pamatbiznesā

Pieņēmumu novērtēšanas process

Pieņēmumu noteikšanas procesa paredzētais rezultāts ir neitrālas aplēses attiecībā uz visticamāko vai paredzamo iznākumu. Pieņēmumos izmanto Sabiedrības datus, un šie dati tiek iegūti no ik gadu veiktās detalizētās izpētes. Pieņēmumi 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 pieņēmumi.

Notikušo vēl nepieteikto atlīdzību prasību rezervju apjomu var ietekmēt inflācija, risks, ka lielas atlīdzības tiks pieteiktas novēloti, 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 attiecības 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.

Sabiedrībā regulāri notiek rezervju pietiekamības kontrole.

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 pārapirošināšanas 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, pārapirošināšanas 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. Sabiedrība darbojas Eiropas valstīs, kur lielākoties vietējās naudas vienības ir eiro, kas samazina valūtas risku iespējamību. 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.

(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 nodaļas darbiniekiem ir jānodrošina, ka vismaz 30% 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 maksājspējīgām 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.

Sabiedrība ir novērtējusi iespējamo izsniegto aizdevumu nodrošinājumu vērtības samazināšanos, ņemot vērā pašreizējo tirgus situāciju, un ir izveidojusi uzkrājumus aizdevumu vērtībai, kas pārsniedz nodrošinājuma vērtību.

Kredītriskus pārvalda, regulāri analizējot emitentu, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju atmaksāt procentu un pamatsummas saistības un attiecīgi nosakot aizdevuma limitus.

Ja nepieciešams, nodrošinājumu pašreizējo tirgus vērtību novērtē neatkarīgas vērtēšanas sabiedrības vai pašas Sabiedrības speciālisti.

Kredītrisks rodas saistībā ar tiešās apdrošināšanas debitoriem un pārapirošināšanas 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.

Pārapirošināšana

Sabiedrība pārapirošina 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) pārapirošināšanu, lai samazinātu neto riskus un nepārsniegtu faktisko maksāspējas normu. Sabiedrība iegādājas arī pārapirošināšanas 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.

Noslēgtie pārapsdrošināšanas līgumi rada Sabiedrībai kredītrisku attiecībā uz summām, kas ir atgūstamas no pārapsdrošinātājiem, tāpēc Sabiedrība pastāvīgi uzrauga pārapsdrošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārapsdrošināšanas līgumus.

Pārapsdrošināšana tiek veikta pasaulē plaši pazīstamās pārapsdrošināšanas sabiedrībās ar ļoti labu reputāciju.

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

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

3. Darbības riski un to vadība

Sabiedrība ir noteikusi, ka klientam ir jāsaņem kvalitatīvus apsdrošināšanas pakalpojumus. Lai to nodrošinātu, Sabiedrība izvērtē būtiskākos riskus un nosaka risku ierobežošanai piemērotāko rīcību. Risku vadības efektivitāti pārapsdrošināšanas Sabiedrības valde. 2012. gada beigās ir izveidota Kvalitātes un darbības risku departaments, kura viens no uzdevumiem ir ieviest un uzturēt nepārtrauktu, sistemātisku un savlaicīgi reaģējošu risku vadības sistēmu.

Ieviešot konkurētspējīgu atalgojumu un uzturot motivējošu darba vidi, Sabiedrība veido komandu, kurā ir kvalificēti, prasmīgi un pieredzējuši darbinieki. Ir izveidota darbiniekiem pieejama zināšanu bāze, kuru iespējams pielietot ikdienas darbā. Informācijas sistēmām (IS) ir būtiska loma darbības efektivitātes nodrošināšanā. Sabiedrības vadība pievērš lielu uzmanību, lai šīs sistēmas būtu darboties spējīgas un atbilstu mūsdienu prasībām. Veicot informācijas sistēmu risku analīzi, Sabiedrība nosaka rīcību, kas nodrošina sistēmu nepārtrauktu darbību vai tās atjaunošanu atbilstošā laikā.

Būtiskākie sadarbības partneri:

Pārapsdrošinātāji

Pārapsdrošinātājs	Pārapsdrošinātāja reitings	Reitingu piešķirusi aģentūra	Pārapsdrošinātāja reģistrācijas vieta (valsts)
SWISS RE EUROPE S.A.	AA-	Standard & Poor's	Luksemburga
Barents Re Reinsurance Company Inc.	A	A.M. Best	Panama
R+V Versicherung AG	AA-	Standard & Poor's	Vācija
SCOR Global P&C SE	AA-	Standard & Poor's	Francija
Nacional de Reaseguros S.A.	A-	Standard & Poor's	Spānija
AXIS Re SE	A+	Standard & Poor's	Īrija

Pārprošņāšanas brokeri

Brokeris	Pakalpojuma veids	Reģistrācijas vieta (valsts)
AON Benfield GENERAL BROKER INTERNATIONAL	Pārprošņāšanas starpniecība	Vācija
SRL	Pārprošņāšanas starpniecība	Itālija

Darbības stratēģija un mērķi

BTA darbības stratēģija un mērķi ir vērsti uz to, lai kompānija būtu uzticams un profesionāls apdrošinātājs, kas apmierina klientu vēlmi saņemt kvalitatīvus apdrošināšanas produktus jebkurā klientam izdevīgā veidā un vietā.

Lai BTA kļūtu vēl pieejamāka esošiem un potenciālajiem klientiem, mēs paplašinām savu brokeru sadarbības loku ar jauniem brokeriem. Savu mērķu sasniegšanai BTA pielieto individuālu attieksmi pret katru klientu un BTA darbinieki konkrētajā situācijā meklē piemērotāko apdrošināšanas risinājumu katram klientam. Klientu apkalpošanai visā uzņēmumā ir ieviesti augsti, ikvienam darbiniekam saistoši standarti.

BTA stratēģiskie mērķi ir vērsti uz vienmērīgas, sabalansētas piesardzīgas un rentablas izaugsmes nodrošināšanu gan visās valstīs kopumā, kurās darbojas BTA, gan arī katrā atsevišķas tiek nodrošināts veidojot Sabiedrību kā uzticamu, profesionālo apdrošinātāju, kas apmierina klientu vēlmi saņemt kvalitatīvus apdrošināšanas pakalpojumus. To ir iespējams izdarīt tiecoties pēc izcilības darbinieku profesionālajā attīstībā, klientu apkalpošanā, kā arī darbības procesu efektivitātes pilnveidošanā.

Lai BTA kļūtu vēl pieejamāka esošiem un potenciālajiem klientiem, mēs regulāri paplašinām savu sadarbības partneru loku. Mērķu sasniegšanai BTA pielieto individuālu attieksmi sadarbībā ar katru apdrošināšanas partneri, konkrētajā situācijā meklējot piemērotāko apdrošināšanas risinājumu gan partnerim, gan klientam.

Uzņēmuma struktūrvienības un filiāles

Klientu apkalpošanas vietas, kur iespējams saņemt BTA apdrošināšanas pakalpojumus:

<http://www.bta.eu.com/lv#about-bta-europe>