



# AAS „Baltijas Apdrošināšanas Nams” 2016.gada 3.ceturkšņa darbības pārskats

Publiskais ceturkšņa pārskats saskaņā ar finanšu un kapitāla  
tirgus komisijas noteikumiem Nr.147 no 31.08.2016.

„Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS

## 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.: 6 7080408  
Fakss: 6 7080407

Klientu apkalpošanas  
centrs "Vienības gatve"  
Vienības gatve 186a  
Tālr.: 6 7080533  
Rīga, LV-1058

Cēsu nodaļa  
Raunas iela 9a  
Cēsis, LV-4101  
Tālr. 64123520  
Fax. 64123520

Daugavpils nodaļa  
Ģimnāzijas iela 34/36,  
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

„Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS

F.Brīvēznieka iela 52, 1. stāvs  
Liepāja, LV-3401  
Mob. tālr.: 2 7875593  
Kuldīgas nodaļa  
Liepājas iela 44  
Kuldīga, LV- 3301  
Tālr./Fakss: 6 3323099

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: Lauri Kustaa  
Äimä  
Padomes locekļi: Indrek Kasela, Dmitrijs Osipovs

Valde: Valdes priekšsēdētājs Aleksejs Pečerica  
Valdes locekle Nataļja Jefimova

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

**Bilances pārskats**  
 2016.gada 30.septembris  
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods	Iepriekšējais pārskata gads
Materiālie aktīvi	366 959	326 599
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās	298 900	298 900
Nemateriālie aktīvi	94 996	107 501
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	2 216	2 216
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 000 000	1 001 200
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-
Aizdevumi un debitoru parādi	3 431 621	2 450 823
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 091 483	1 027 847
Nodokļu aktīvi	52 347	52 347
Pārapirošināšanas līgumi	2 597 116	2 725 413
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 742 700	4 853 437
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>12 678 338</b>	<b>12 846 283</b>
Kapitāls un rezerves	3 466 021	3 583 430
Apdrošināšanas saistības	7 338 873	7 374 260
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 124 535	1 132 366
Uzkrājumi	69 608	69 608
Nodokļu saistības	67 260	65 420
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	612 041	621 199
Kopā saistības	9 212 317	9 262 853
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>12 678 338</b>	<b>12 846 283</b>

### Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2016. gada 30. septembris  
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Nopelnītās prēmijas	6 133 762	5 992 905
Citi tehniskie ienākumi, neto	17 510	7 187
Piekritušās atlīdzību prasības, neto	(3 377 319)	(3 138 367)
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, neto	-	-
Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs	-	-
Gratifikācijas, neto	-	-
Neto darbības izdevumi	(2 763 428)	(2 862 466)
Citi tehniskie izdevumi, neto	-	-
Izmaiņas izlīdzināšanas rezervēs	-	-
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi/ienākumi un komisijas naudas maksājumi	(17 795)	(17 756)
Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi	13 963	33 832
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	20 000	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-
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	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts	(2 981)	(2 502)
Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Nolietojums	(120 920)	(112 986)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-
Negatīvā nemateriālā vērtība	-	-
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(97 208)	(100 153)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(97 208)	(100 153)

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

Pozīcijas nosaukums	parakstītās prēmijas, bruto			Izmaksātās atlīdzības, bruto			Neto darbības izdevumi
	kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi		Kopsumma	Latvijā noslēgtie līgumi		
			t.sk. ar fiziskajām personām noslēgtie līgumi			t.sk. ar fiziskajām personām noslēgtie līgumi	
<b>Nedzīvības apdrošināšana</b>	<b>10 489 328</b>	<b>10 485 816</b>	<b>5 353 673</b>	<b>6 153 505</b>	<b>6 151 285</b>	<b>3 665 116</b>	<b>2 763 428</b>
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	376 062	376 062	91 249	26 547	26 547	8 067	140 335
Veselības apdrošināšana	1 353 533	1 353 533	0	760 712	760 712	0	416 391
Sauszemes transporta apdrošināšana	2 404 518	2 404 518	1 557 711	1 860 211	1 860 211	1 213 127	484 595
Kuģu apdrošināšana	155	155	155	0	0	0	43
Kravu apdrošināšana	1 404	1 404	0	0	0	0	564
Īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un citiem	1 906 364	1 906 364	329 908	307 566	307 566	106 944	720 141
Vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	85 807	85 807	39 477	1 055	1 055	0	29 361
Kredītu apdrošināšana	0	0	0	0	0	0	0
Galvojumu apdrošināšana	70 104	70 104	0	224 187	224 187	0	8 549
Palīdzības apdrošināšana	544 533	541 021	504 195	140 486	138 266	119 624	240 809
Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana	3 746 848	3 746 848	2 830 978	2 832 741	2 832 741	2 217 354	722 640



### Pārskats par apdrošinātāja pašu kapitāla un maksāspējas kapitāla prasības aprēķinu

2016.gada 30. septembris

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pamata pašu kapitāls	4 319 773
2	Atskaitījumi par līdzdalību finanšu iestādēs un kredītiestādēs	0
3	<b>Kopējais pamata pašu kapitāls pēc atskaitījumiem (1.-2.)</b>	<b>4 319 773</b>
4	<b>Papildu pašu kapitāls kopā</b>	<b>0</b>
5	<b>Pieejamais un izmantojamais pašu kapitāls</b>	<b>4 319 773</b>
5.1.	Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	4 319 773
5.2.	Kopā pieejamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	4 267 426
5.3.	Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu maksāspējas kapitāla prasību	4 319 773
5.4.	Kopā izmantojamais pašu kapitāls, lai izpildītu minimālo kapitāla prasību	4 267 426
6	<b>Maksāspējas kapitāla prasība</b>	<b>2 767 457</b>
7	<b>Minimālā kapitāla prasība</b>	<b>3 700 000</b>
8	<b>Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret maksāspējas kapitāla prasību</b>	<b>156.09%</b>
9	<b>Izmantojamā pašu kapitāla attiecība pret minimālo kapitāla prasību</b>	<b>115.34%</b>



## **„Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS risku vadība**

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

Tāpat sabiedrība ir pakļauta arī tirgus riskam, kas rodas veicot ieguldījumus dažādos finanšu instrumentos. Līdz ar to „Baltijas Apdrošināšanas Nams” (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 3 grupās:

- 1) apdrošināšanas risks;
- 2) finanšu risks;
- 3) operacionālais risks.

### **1. Apdrošināšanas risks**

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, kādēļ 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 pārāpdrošināšanas līgumus. Apdrošināšanas stratēģija ir izstrādāta tāda, lai tiktu nodrošināta pietiekama risku diversifikācija, gan atkarībā no risku veidiem, gan atkarībā no apdrošinājuma summām. Tādējādi riski tiek sadalīti pa nozarēm un klientu segmentiem. 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 apdrošināšanas riska pārvaldīšanā ir sabiedrības darbiniekiem un iekšējiem normatīvajiem aktiem, kurā ir noteiktas procedūras, gan apdrošināšanas konsultantiem, gan riska parakstītājiem, gan arī personām, kas nodarbojas ar zaudējumu noregulēšanu.

Sabiedrības datu bāzē Lotus Notes, 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 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 pieņemt lēmumu par apdrošināšanas atlīdzības izmaksu vai tās atteikumu. Atkarībā no zaudējumu apmēra, tiek nodrošināta arī lielāka kontrole lēmumu

pieņemšanai – par mazākām summām lēmumu tiek pieņemti vienpersoniski, par lielākām 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 nepieciešamās izmaiņas apdrošināšanas noteikumos, nosakot līgumu atjaunošanas vai pagarināšanas nosacījumus, nosakot apdrošināšanas veidus, kuru īpatsvaru apdrošināšanas portfelī ir nepieciešams palielināt, kā arī šī mērķa sasniegšanai nepieciešamās darbības un pasākumus.

Tā kā lielāko īpatsvaru Sabiedrības apdrošināšanas portfelī veido KASKO, OCTA 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 – marķēšana un glabāšanas vieta.

Ietekmēt apdrošināšanas risku, kas saistīts ar OCTA apdrošināšanu, sabiedrībai ir mazākas iespējas nekā KASKO vai īpašuma apdrošināšanas gadījumos. 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.

Īpašuma apdrošināšanā būtiskākie zaudējumi rodas ugunsgrēku gadījumos, bet biežākie cauruļu plīsumu gadījumos. Tāpēc, pirms apdrošināšanas līguma pastiprināti 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.

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 atrodies 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.

Sabiedrības darbības pārskatāmību un efektivitāti un līdz ar to arī risku vadības efektivitāti nodrošina kvalitātes vadības sistēma. Sabiedrībā ir ieviests ISO 9001/2001 standarts, saskaņā ar kuru tiek izstrādāti, uzturēti un efektivizēti dažādi iekšējo normatīvie akti, kas pozitīvi ietekmē arī Sabiedrības risku vadību.

## **2. Finanšu riski**

Uzņēmuma komercdarbība un sevišķi investīciju pārvaldīšana ir pakļauta vairākiem finanšu riskiem, tie ir:

- 1) kredītrisks;
- 2) tirgus risks;
- 3) likviditātes risks;
- 4) valūtas risks;
- 5) procentu likmju risks.

## **2.1. Kredītrisks.**

Kredītrisks ir risks, ka līguma otrā 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, pārapirošināšanas 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 vērtspapirus, Sabiedrība iegādājas vērtspapirus 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 politiku, kurā ir atrunāta kārtība, kādā tiek veikti ieguldījumu.

Kredītrisks tiek pārvaldīts, regulāri analizējot izdevēju, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju apmaksāt procentu un kapitāla saistības, un, mainot šos aizdošanas limitus, kur tas ir nepieciešams. Nav tādu aizdevumu, kas pārsniegtu 10% no kopējā kapitāla un rezervēm.

Kredītrisks, 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 pārapirošinātājiem, pārapirošināšana tiek veikta tikai pasaulē labi pazīstamās un uzticamās pārapirošināšanas sabiedrībās, kurām piešķirts starptautiskas reitingu aģentūras vērtējums.

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

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

## **2.3. Likviditātes risks.**

Likviditātes risks 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 izvieto ieguldījumos ar augstu likviditāti, t.i. – prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, pārējās prasības pret kredītiestādēm (termiņnoguldījumi u.tml.), ieguldījumi vērtspapīros. Sabiedrība nodrošina, ka vismaz 30% no Sabiedrības aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segumam, ir izvietoti ieguldījumos, kuriem ir augsta likviditāte. Būtiska nozīme likviditātes riska pārvaldībā ir noguldījumiem, kuru veikšanas kārtība ir noteikta ieguldījumu politikā. Tāpat Sabiedrības vadība nosaka minimālo nepieciešamo naudas resursu līmeni, kurām ir jābūt pastāvīgi pieejamam.

## **2.4. Valūtas risks.**

Sabiedrība lielāko daļu savu darījumu veic latos un eiro, kas piesaistīti latam, tādēļ valūtas riska ietekme uz sabiedrības komercdarbību ir minimāla. Tā kā Sabiedrībai nav saistību ASV dolāros un

citās ārvalstu valūtās ar mainīgu kursu, tad Sabiedrība praktiski nav pakļaut valūtas riskam. Sabiedrības vadība ierobežo valūtu risku, izveidojot ieguldījumu portfeli atbilstošās valūtās tādos apmēros, kāds atbilst tehnisko rezervju apjomam attiecīgās valūtās.

## **2.5. 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, jo par lielāko Sabiedrības uzņemto saistību procenti nav jāmaksā. Lai izvairītos no procentu likmju riska Sabiedrība noguldījumus veic tikai uz īsiem termiņiem, t.i., līdz vienam gadam. Bez tam noguldījumi tiek veikti ar fiksētu procentu likmi. Aktīvu un saistību analīze pēc to atlikušajiem termiņiem pēc būtības atbilst procentu likmju pārskatīšanas datumem visiem procentu nesošiem aktīviem un saistībām.

## **3. Operacionālais risks**

Operacionālais risks nozīmē iespējamus finansiālos zaudējumus, kas var rasties darbinieku kļūdas vai prettiesiskas rīcības dēļ. Tāpat operacionālais risks pastāv gadījumos, kad netiek ievēroti iekšējie normatīvie akti – metodikas un rīkojumi apdrošināšanas līgumu noslēgšanai un riska parakstīšanai. 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.

Tā kā viens no Sabiedrības pamatuzdevumiem ir nodrošināt aukstas 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.

Būtiska nozīme profesionālu darbinieku veidošanā ir procedūrām, kas ieviestas ISO standarta ietvaros. 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 papildus izmeklēšanu un apstākļu noskaidrošanu.

Starpnieku nodaļa nodarbojas ar uzņēmuma darbības analīzi, jauno projektu izvērtēšanu, kā arī izvērtē risku ietekmi uz sabiedrības komercdarbību un Sabiedrības projektiem. Noslēdzot līgumus ar starpniekiem Starpnieku nodaļas darbinieki izvērtē potenciālo sadarbības partneru uzticamību, finanšu radītājus 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 nodaļa, kura nodrošina un uztur sabiedrības informācijas sistēmas, atbilstoši iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasībām.

Informācijas sistēmu pastāvīgas attīstības nodrošināšanai tiek piesaistīti arī speciālisti ārpus Sabiedrības. Tāpat Sabiedrība nodrošina darbinieku veselības apdrošināšanu un 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 LR normatīvajos aktos.

## **DARBĪBAS MĒRĶI UN STRATĒGIJA**

Baltijas Apdrošināšanas Nama ilgtermiņa mērķis ir tuvāko piecu gadu laikā kļūt par vienu no piecām Latvijas lielākajām apdrošināšanas sabiedrībām nedzīvības apdrošināšanas nozarē.

Lai sasniegtu izvirzīto mērķi, apdrošināšanas sabiedrība plāno ievērojamas investīcijas 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.

Otrs svarīgs sabiedrības stratēģiskās darbības virziens ir sabiedrības konkurētspējas paaugstināšana, nodrošinot nevainojamu klientu apkalpošanas kvalitāti un 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 odrošināšana 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-	Standard & Poor's	Īrija
SwissRe	AA-	Standard & Poor's	Vācija
SCOR	A+	Standard & Poor's	Šveice
Munich Re	AA-	Standard & Poor's	Vācija

## APDROŠINĀŠANAS UN PĀRAPDROŠINĀŠANAS BROKERI

Brokeris	Pakalpojuma veids	Reģistrācijas vieta (valsts)
Mai Reinsurance Brokeris SIA	Apdrošināšanas/pārapdrošināšanas starpniecība	Latvija

<b>Brokeri</b>
SIA A TURBO C 4U
SIA A UN I BIROJS
SIA AGGA BROKERIS
SIA AMBER BROKER BALTIC
SIA AON BALTIC
SIA APDROŠINĀŠANA UN RISKĀ VADĪBA
SIA APDROŠINĀŠANA UN RISKU PĀRVALDE
SIA APDROŠINĀŠANAS AĢENTŪRA 777
SIA APDROŠINĀŠANAS BROKERIS
SIA APDROŠINĀŠANAS BROKERU AĢENTŪRA
SIA APDROŠINĀŠANAS BROKERU SABIEDRĪBA
SIA APDROŠINĀŠANAS DARBNĪCA
SIA APDROŠINĀŠANAS PARTNERI
SIA APDROŠINĀŠANAS UN FINANSU BROKERS
SIA ATTOLLO BROKERS
SIA AUTONAMS BROKERI
SIA AVL FINANCE
SIA BALTIJAS MĀRKETINGA KOMPĀNIJA
SIA BALTIJAS MĀRKETINGA SISTĒMA
SIA BALTO LINK
SIA BB BROKERIS
SIA BROKERU AĢENTŪRA - ROOT
SIA CO BROKERS
SIA COLEMONT FKB LATVIA
SIA DFD BROKERIS
SIA DIRECT LATVIA
SIA DŽĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS BROKERI
SIA E-AĢENTS
SIA EURORISK LATVIA
SIA FINANCE & INSURANCE BROKERS
SIA FORTS SERVISA GRUPA
SIA GO INSURANCE SERVICES
SIA HIIT
SIA IIZI

„Baltijas Apdrošināšanas Nams” AAS

SIA IIZI BROKERS
STR INSURANCE BROKERS
SIA INSURELINE
SIA ITF BROKERS
SIA JŪSU BROKERS
SIA K.O. PARTNERI
SIA KOREN
SIA LATEKO APDROŠINĀŠANAS BROKERS
SIA LATVIJAS APDROŠINĀŠANAS BROKERS
SIA LG BROKERS
SIA MAXIMUS BROKERS
SIA MAI INSURANCE BROKERS
SIA MARINE INSURANCE SERVICE
SIA MARKO BROKERI
SIA MARSH
SIA MITAU BROKERIS
SIA MONEY EXPRESS BROKERIS
SIA MŪSU DOMĪNIJA
SIA NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERS
SIA PARTNER BROKER
SIA PRIME BROKER
SIA PROVECTUS
SIA R & D APDROŠINĀŠANAS BROKERS
SIA RECIPIO BALTIC
SIA REGOR BROKERIS
SIA RISK MANAGEMENT
SIA RISKU VADĪBA
SIA RL-GRUPA
SIA RC7 BROKERI
SIA RD AB
SIA SAVOR
SIA SENNSUS
SIA SKANDI APDROŠINĀŠANAS BROKERS
SIA UNIBROKKER
SIA UNICREDIT INSURANCE BROKER
SIA UNIBROKKER INSURANCE & CONSULTING
SIA VINGO INSURANCE SERVICES
SIA VM BROKERIS
SIA WESS FINANCIAL SERVICES
SIA ZIEMEĻU APDROŠINĀŠANAS BROKERI
Aģenti
SIA FCS
SIA KEBS
SIA EAST WEST TRANSIT
SIA Auto Halle