

## **Struktura e Menaxhimit te Riskut te INTERSIG**

### **1. Vetëvlerësimi dhe monitorimi i Rreziqeve të Shoqërisë**

Procesi i vetëvlerësimit dhe monitorimit të rreziqeve të shoqërisë përbehet nga disa faza:

- i. Procesi i Kontrollit të Rreziqeve
  - a. Identifikimi i rreziqeve
  - b. Kuantifikimi
  - c. Planifikimi
  - d. Ndërmarrja e rreziqeve
  - e. Mitigimi
  - f. Monitorimi
  - g. Reagimi
- ii. Prova e Rezistencës
- iii. Administrimi i Kapitalit dhe Niveli i Aftësisë Paguese
- iv. Plani i Vazhdimesisë së Aktivitetit
- v. Profili i Përgjithshëm i Rrezikut

### **2. Procesi i Kontrollit të Rreziqeve**

- a. Sipas analizave të kryera nga shoqëria dhe te raportuara te shoqëria mëmë, Vienna Insurance Group, tre risqet kryesore me të cilat përballlet janë të listuara si më poshtë. Këto janë risqet (përfshirë dhe kategoritë e nen-risqeve) tek te cilat do te fokusohet dhe analiza e vetëvlerësimit.
  1. Risku i marrjes në sigurim
  2. Risku operacional
  3. Risku i tregut
- b. Kuantifikimi i risqeve kryesore është etapa e dytë në këtë fazë. Llogaritet kapitalin që i duhet dedikuar një risku të caktuar.
- c. Në fazën e planifikimit përcaktohen kufinj të minimale dhe maksimale të rreziqeve. Njësitë vendosin limitet e risqeve te cilëve do t'u përmbahen. Në anën tjetër, Bordi ka përgjegjësinë të përcaktojë luhatjen e lejuar.
- d. Në këtë fazë përcaktohen se cilat risqe mund të ndërmërren brenda kufinjve të përcaktuar, dhe cilat risqe duhet të shmangen/transferohen totalisht.
- e. Vendosen metodat e mitigimit të rreziqeve që duhet të transferohen për të ulur efektin e këtyre risqeve dhe për t'i mbajtur brenda limiteve të paracaktuar.
- f. Monitorimi i rregullt është praktikë normale, për të pasur nën vëzhgim sidomos nëse risqet me efekt të madh materializohen, bëhet një monitorim i shpeshte (p.sh. 1 ose 3-mujor).
- g. Në rast se nivelet e risqeve janë larg limiteve të vendosura, merren masa për mitigimin e tyre.

### 3. Prova e Rezistencës

Prova e rezistencës është një teknike e cila përdoret për të matur ndjeshmërinë e shoqërise ndaj ngjarjeve që kanë një probabilitet të vogël për të ndodhur, por që kanë efekt të konsiderueshëm kur ato ndodhin. Dy metodat kryesore të këtij testimi janë analiza e ndjeshmërisë dhe analiza e skenareve.

Faktoret makroekonomike kanë një efekt të madh në këto lloje testimi. Risqet si ato të tregut, të kreditit apo operacionale janë drejtpërdrejtë të lidhur me luhatjet në normat e interesave, çmimet e aseteve, dhe kursin e këmbimit. Megjithatë, risku primar i shoqërisë, risku i sigurimit, nuk është i varur direkt nga këto ndryshime në ekonomi.

Prova e rezistencës do të fokusohet në këto pika, të cilat janë të karakterit të marrjes në sigurim dhe të investimit, dhe që do na ndihmojnë të kuptojmë mjaftueshmërinë e kapitalit të shoqërise në këto rrethana të veçanta:

- h. Mbizotërimi i produkteve të caktuara në portofol
- i. Profitabiliteti sipas produkteve për të kuptuar burimin e përqindjes më të madhe të fitimit
- j. Përdorimi i mënyrave të transferimit të riskut (psh. risigurimi)
- k. Kohëzgjatja e detyrimeve
- l. Përbërja e aseteve (pasuri të paluajtshme, hua, obligacione etj.)
- m. Ndërlidhja me kompani të grupit (psh. risigurime brenda grupit)

### 4. Administrimi i Rrezikut Financiar

Rreziqet që analizohen gjatë vetëvlerësimit dhe të cilat administrohen nga shoqëria kategorizohen si më poshtë:

*Analiza e rreziqeve të lidhura me aktivitetin:*

- a. Risku i marrjes në sigurim
- b. Risku i katastrofave

*Analiza e rreziqeve jo të lidhura me aktivitetin:*

- a. Risku i normës së interesit
- b. Risku i pasurive të paluajtshme
- c. Risku i kursit të këmbimit
- d. Risku i kreditit
- e. Risku i përqendrimit
- f. Risku i likuiditetit.