

Додаток
до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування
страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та
результатів проведених стрес-тестів
(пункт 5)

Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА ЗА ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ "КИЙ АВІА ГАРАНТ"** **30383799**

Вид економічної діяльності інші види страхування, крім страхування життя за КВЕД **65.12**

Адреса, телефон **01001, м. Київ, вул. Мала Житомирська, 6.7**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"КИЙ АВІА ГАРАНТ"**

інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика станом на 31 грудня 2019 року

<i>i</i>	Стрессова подія	<i>ΔВНАⁱ</i>	<i>ЗВНАⁱ</i>
1	Зменшення на 30 % ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	-	-
2	Зменшення на 40 % ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	-	-
3	Зниження на 10 % цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	-	-
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 %	-7	-0,03
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25 %	7	0,03
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25 %	4366	17,7
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	-	-
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	-	-
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10 % (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	-	-
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15 % (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20 % (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-

12	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35 % у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25 % протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-	-
----	---	---	---

де ΔBHA^i – різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, у грн, що визначається за формулою $\Delta BHA^i = BHA_3 - BHA_C^i$;

BHA_3 – загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн;

BHA_C^i – величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i -ту стресову подію, у грн ($i = \overline{1; n}$, n – кількість стресових подій, $n = 12$);

$ZBHA^i$ – зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою

$$ZBHA^i = \frac{\Delta BHA^i}{BHA_3} \times 100\%$$

Ключовими ризиками, визначеними в Розпорядженні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 від 13 лютого 2014 року «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів», притаманними ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» та які можуть вплинути на фінансовий стан страхової компанії є:

i	Стрессова подія	ΔBHA^i , тис. грн.	$ZBHA^i$, %
1	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-7	-0,03

В наслідок впливу даної події на фінансову звітність норматив вартості Чистих активів страховика виріс на 7 тис. грн., перевищення над зареєстрованим статутним капіталом становить 7116,0 тис. грн. Прибуток компанії за 2019 рік збільшився на 8 тис. грн. та становить 926 тис. грн.

Дана подія не вплинула на виконання компанією нормативу диверсифікації – покриття страхових резервів становить 100%.

Величина прийнятних активів – 29214 тис. грн., норматив достатності активів – 26002 тис. грн. Перевищення величини прийнятних активів над Нормативом достатності активів становить + 3212 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризику підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні не потребуються.

<i>i</i>	Стресова подія	$\Delta ВНА^i$, тис. грн.	$ЗВНА^i$, %
2	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	7	0,03

В наслідок впливу даної події на фінансову звітність норматив вартості Чистих активів страховика зменшено на 7 тис. грн., перевищення над зареєстрованим статутним капіталом становить 7102 тис. грн. Прибуток компанії за 2019 рік зменшився на 7 тис. грн. та становить 911 тис. грн.

Дана подія не вплинула на виконання компанією нормативу диверсифікації – покриття страхових резервів становить 100%.

Величина прийнятних активів – 29200 тис. грн., норматив достатності активів – 26002 тис. грн. Перевищення величини прийнятних активів над Нормативом достатності активів становить + 3198 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризику зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні не потребуються.

<i>i</i>	Стресова подія	$\Delta ВНА^i$, тис. грн.	$ЗВНА^i$, %
3	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	4366	17,7

В наслідок впливу даної події на фінансову звітність норматив вартості Чистих активів страховика зменшився на 4366 тис. грн., перевищення над зареєстрованим статутним капіталом становить 2743 тис. грн. Фінансовий результат роботи компанії за 2019 рік становить збиток 259 тис. грн., частково знецінення ринкової вартості об'єктів нерухомості мало місце через Капітал у дооцінках в межах раніше здійсненої дооцінки, частина віднесена на витрати поточного періоду.

Дана подія не вплинула на виконання компанією нормативу диверсифікації – покриття страхових резервів становить 100%.

Величина прийнятних активів – 24841 тис. грн., норматив достатності активів – 26002 тис. грн. Недостатність величини прийнятних активів в порівнянні із Нормативом достатності активів становить - 1161 тис. грн.

Заходи щодо зменшення впливу ризику зниження ринкових цін на нерухомість потребуються. Даний ризик привів до того, що компанія не виконує норматив достатності капіталу. Компанія потребує додаткових активів в сумі 1,5 млн. грн., з метою компенсації впливу ризику зниження ринкових цін на нерухомість.

Нормативний обсяг активів розраховано з урахуванням вимог Розпорядження «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018 року № 850.

Генеральний директор



Гринько К.В.