

**Приватне акціонерне
товариство «МЕТЛАЙФ»**

Фінансова звітність та
звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗМІСТ

	Стор.
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	i-iii
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1-4
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ	
Звіт про фінансовий стан	5-6
Звіт про сукупний дохід	7-8
Звіт про рух грошових коштів	9-10
Звіт про зміни у власному капіталі	11
Примітки до фінансової звітності	12-45

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ» за 2019 рік

ЗМІСТ:

- 1) Організаційна структура та опис діяльності підприємства.
- 2) Результати діяльності.
- 3) Ліквідність та зобов'язання.
- 4) Екологічні аспекти.
- 5) Соціальні аспекти та кадрова політика.
- 6) Ризики.
- 7) Дослідження та інновації.
- 8) Фінансові інвестиції.
- 9) Перспективи розвитку.
- 10) Корпоративне управління.

ВСТУП

Приватне Акціонерне Товариство «МетЛайф» («Компанія» або «Товариство») за відповідними критеріями відноситься до середніх підприємств. Отже, згідно методичних рекомендацій Міністерства фінансів України ПрАТ «МетЛайф» має право не наводити нефінансову інформацію у звіті про управління.

ПрАТ «МетЛайф» публікує фінансову звітність разом з аудиторським висновком на сайті Товариства, отже, фінансова інформація є загальнодоступною.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Організаційна структура та опис діяльності наведено у Звіті про корпоративне управління та пояснювальній записці до звітних даних страховика за 2019 рік.

2. Результати діяльності

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2019 року складає 111,997 тис. грн. За результатами діяльності за 2019 рік Компанія отримала прибуток 194,385 тис. грн., що на 11% більше у порівнянні з минулим роком. У минулому році Компанія мала прибуток у сумі 174,947 тисяч гривень. Це відображає позитивну динаміку у зростанні продажів страхових продуктів (29%), розширенні партнерської мережі, в значному зростанні фінансових доходів (37%).

3. Ліквідність та зобов'язання

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансовій звітності Компанії за 2019 рік. У примітках до фінансової звітності за 2019 рік, наведено детальний аналіз активів та зобов'язань Компанії.

Інформація щодо якості активів (відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика» від 7 червня 2018 року № 850) розкривається у розділі 6 (Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2019 рік) річних звітних даних страховика.

4. Екологічні аспекти

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

6. Ризики

Політика управління ризиками є нефінансовою інформацією, яка не наводиться Компанією.

Показники щодо впливу ринкового ризику, кредитного ризику, ризику ліквідності наведено у примітках до фінансової звітності.

7. Дослідження та інновації

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

ПрАТ «МетЛайф» не виокремлює витрати на інновації та дослідження та обліковує їх у складі адміністративних витрат та витрат на збут.

8. Фінансові інвестиції

ПрАТ «МетЛайф» не інвестує в цінні папери інших підприємств.

Детальна інформація щодо фінансових інвестицій наведена у примітках до фінансової звітності Компанії та звітних даних страховика за 2019 рік.

9. Перспективи розвитку

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

10. Корпоративне управління

Компанія не є емітентом цінних паперів, які допущені до торгів на фондових біржах або щодо яких здійснено публічну пропозицію.

Детальна інформація про корпоративне управління наведена у Звіті про корпоративне управління.

Голова Правління



Моніка Барбара Спядло-Коляно

Моніка Барбара Спядло-Коляно

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам компанії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ» («Компанія»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка страхових зобов'язань

Оцінка страхових зобов'язань є ключовим питанням аудиту, оскільки вимагає застосування складних та суб'єктивних суджень щодо впливу майбутніх подій, як внутрішніх так і зовнішніх, на господарську діяльність, у результаті чого незначні зміни у припущеннях можуть призвести до суттєвого впливу на оцінку цих зобов'язань.

Ми отримали розуміння відповідних політик, процесів і припущень, та провели тестування контрольних процедур за оцінкою страхових зобов'язань.

Із залученням наших фахівців, актуаріїв, ми розробили та виконали наступні аудиторські процедури.

Ми перевірили економічні і операційні припущення управлінського персоналу. Ми оцінили послідовність застосування методологій та доцільність припущень, використаних Компанією.

Ключове питання аудиту

Економічні припущення, такі як інвестиційний дохід, і операційні припущення, такі як адміністративні витрати, показники смертності та добровільного розірвання договорів, є основними вхідними даними, які використовуються для оцінки цих довгострокових зобов'язань.

Детальна інформація зазначена в Примітці 4 «Істотні облікові судження, оцінки і припущення», Примітці 13 «Страхові зобов'язання» та Примітці 25 «Концентрація фінансового та страхового ризиків» до фінансової звітності.

Визнання зароблених страхових премій

Згідно з тарифною політикою Компанії клієнтам надається пільговий період відстрочки для виплати належних до сплати премій. Водночас, облікова система автоматично визнає валову суму підписаних премій і автоматично сторнує усі визнані доходи за неоплаченими полісами. Коригування, пов'язані з отриманими виплатами протягом пільгового періоду відстрочки, у подальшому здійснюються окремими проводками закриття періоду. Неналежні коригування валової суми підписаних премій можуть призвести до неправильного розподілу підписаних страхових премій між відповідними звітними періодами або до визнання премій за нечинними полісами.

Див Примітку 3 «Основні принципи облікової політики» та Примітку 15 «Премії підписані, валова сума» до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звіті про управління, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з річною інформацією емітента, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми здійснили перевірку доцільності даних, використаних в аналізі управлінського персоналу, підготовленому для визначення зазначених вище припущень.

Ми оцінили доречність моделей, використаних під час розрахунку страхових зобов'язань, перевірили розрахунок страхових зобов'язань на основі вибірки окремих договорів та виконали вибірковий перерахунок та/або розрахували очікування зміни загальної суми резерву протягом року.

Ми провели оцінку повноти та правильності інформації, яка розкривається у фінансовій звітності.

Ми отримали розуміння відповідних процесів і провели тестування відповідних контрольних процедур стосовно визнання валової суми підписаних премій у правильному періоді.

Ми оцінили послідовність застосування облікової політики щодо визнання валової суми підписаних премій.

Ми перевірили точність і правильність зроблених проводок та логіку розподілу премій між звітними періодами. Ми здійснили перерахунок зроблених проводок коригування визнаної валової суми підписаних премій.

Ми здійснили тестування доцільності даних, використаних в аналізі управлінського персоналу, і перевірили точність та повноту відповідної інформації.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.

Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

11 січня 2019 року на засіданні Правління нас призначили аудиторами Компанії. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 8 грудня 2010 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету .

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

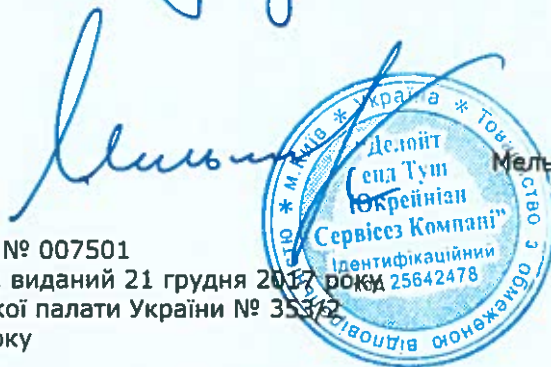
Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жиланська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісіз Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973.»

ТОВ «Делойт енд Туш Юск»

30 березня 2020 року

Сертифікований аудитор



Мельник Михайло

Сертифікат аудитора Серія А № 007501
Аудиторської палати України, виданий 21 грудня 2017 року
згідно з рішенням Аудиторської палати України № 353/17
дійсний до 21 грудня 2022 року

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісіз Компані»
вул. Жиланська, 48, 50а, м. Київ, 01033, Україна

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2019 року
Підприємство: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»	за ЄДРПОУ	32109907
Територія: Україна	за КОАТУУ	80391
Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності: Страхування життя	за КВЕД	65.11
Одиниця виміру: тисячі гривень		
Адреса: вул. Жиллянська, 110, м. Київ, 01032		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за Міжнародними стандартами фінансової звітності V		

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2019 року**

**Форма № 1
Код за ДКУД
1801001**

Актив	Код рядка	Приміт- ки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		341	1,192
первісна вартість	1001		7,131	7,747
накопичена амортизація	1002		6,790	6,555
Основні засоби	1010	6	52,255	22,420
первісна вартість	1011		94,047	50,588
знос	1012		41,792	28,168
Інші фінансові інвестиції	1035	7	25,406	181,099
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		898	-
Відстрочені податкові активи	1045		9,277	2,823
Усього за розділом I	1095		88,177	207,534
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	9
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	60,355	41,531
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		148	155
з бюджетом	1135		-	2,000
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	2,000
з нарахованих доходів	1140	7	1,731	13,323
із внутрішніх розрахунків	1145	30	400	874
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		6,219	4,260
Поточні фінансові інвестиції	1160	7	2,848,821	2,236,923
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	9	304,418	124,365
у тому числі:				
готівка	1166		6	2
рахунки в банках	1167		304,412	124,363
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	13	9,768	8,201
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань*	1181	13	2,318	1,611
резерви збитків	1182	13	7,450	6,590
Усього за розділом II	1195		3,231,860	2,431,641
Баланс	1300		3,320,037	2,639,175

* Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років суми, подані у рядку 1181 та у рядку 1531 звіту про фінансовий стан, включали частку перестраховика у резерві незароблених премій та резерв незароблених премій, відповідно, у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про фінансовий стан згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 13.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
У тисячах українських гривень**

Пасив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10	102,925	102,925
Додатковий капітал	1410	11	122,505	122,505
Резервний капітал	1415	11	15,439	15,439
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		111,997	91,375
Усього за розділом I	1495		352,866	332,244
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Довгострокові забезпечення	1520	14	32,277	2,601
Страхові резерви* **	1530	13	2,739,048	2,164,819
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань* **	1531	13	2,697,449	2,135,713
резерви збитків**	1532	13	41,599	29,106
Усього за розділом II	1595		2,771,325	2,167,420
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	14	8,489	6,613
товари, роботи, послуги	1615		57,383	49,262
розрахунками з бюджетом	1620		14,241	16,575
розрахунками зі страхування	1625		16	19
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	30	26,233	2,720
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	12	63,134	49,572
Поточні забезпечення	1660	14	2,758	2,227
Інші поточні зобов'язання	1690		23,592	12,523
Усього за розділом III	1695		195,846	139,511
Баланс	1900		3,320,037	2,639,175

** Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років суми, подані у рядках 1530, 1531 і 1532 звіту про фінансовий стан, включали поточну частку страхових резервів загальною сумою 143,111 тисяч гривень та 112,611 тисяч гривень, відповідно, які неможливо було розкрити як поточні зобов'язання та забезпечення у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про фінансовий стан згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 13.

Голова Правління



Моніка Барбара Спадло-Коляно

Моніка Барбара Спадло-Коляно

Головний бухгалтер

Світлана Будішевська

Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2019 року
Підприємство: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»	за ЄДРПОУ	32109907
Територія: Україна	за КОАТУУ	80391
Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності: Страхування життя	за КВЕД	65.11
Одиниця виміру: тисячі гривень		
Адреса: вул. Жиланська, 110, м. Київ, 01032		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за Міжнародними стандартами фінансової звітності V		

**Звіт про сукупний дохід
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року**

**Форма № 2
Код за ДКУД
1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Приміт- ки	За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
1	2	2а	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2010		1,213,219	938,957
Премії підписані, валова сума	2011	15	1,231,361	951,721
Премії, передані у перестраховання	2012		(18,142)	(12,764)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	16	(70,772)	(59,265)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	16	(167,334)	(144,396)
Валовий прибуток	2090		975,113	735,296
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань*	2105	13	(561,029)	(405,354)
Витрати від зміни інших страхових резервів	2110	13	(11,633)	(1,280)
Зміна інших страхових резервів, валова сума**	2111		(12,493)	(305)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах**	2112		860	(975)
Інші операційні доходи	2120		20,237	17,755
Адміністративні витрати	2130	17	(70,890)	(58,033)
Аквізиційні витрати	2150	18	(521,136)	(401,191)
Інші операційні витрати	2180	19	(38,096)	(4,537)
Чистий збиток від операційної діяльності	2195		(207,434)	(117,344)
Інші фінансові доходи	2220	20	455,765	332,895
Інші доходи	2240		4,346	8,472
Фінансові витрати	2250		(1,323)	-
Інші витрати	2270		(308)	(874)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток	2290		251,046	223,149
Витрати з податку на прибуток	2300	21	(56,661)	(48,202)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток	2350		194,385	174,947

* За роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, суми, розкриті у рядку 2105 звіту про сукупний дохід, являють собою зміну у резерві незароблених премій та частку перестраховика у зміні резерву незароблених премій у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про сукупний дохід згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 13.

** За роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, суми, розкриті у рядках 2111 та 2112 звіту про сукупний дохід, являють собою зміну у резервах збитків та частку перестраховика у зміні резервів збитків, відповідно, у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про сукупний дохід згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 13.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
У тисячах українських гривень**

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
1	2	2а	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-	-
Накопичені курсові різниці	2410		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-	-
Інший сукупний дохід	2445		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		194,385	174,947

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
1	2	2а	3	4
Матеріальні витрати	2500		1,497	9,088
Витрати на оплату праці	2505		42,231	24,077
Відрахування на соціальні заходи	2510		5,747	4,845
Амортизація	2515	17, 18	15,846	8,118
Інші операційні витрати	2520		1,375,569	1,027,928
Разом	2550		1,440,890	1,074,056

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	10	8,233,966	8,233,966
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	10	8,233,966	8,233,966
Чистий прибуток на одну просту акцію, гривень	2610		23.61	21.25
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, гривень	2615		23.61	21.25
Дивіденди на одну просту акцію, гривень	2650		21.24	14.07

Голова Правління



Monika Barbara Spadlo-Koljano

Моніка Барбара Спадло-Коляно

Головний бухгалтер

Svitlana Budishevskya

Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2019 року
Підприємство: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»	за ЄДРПОУ	32109907
Територія: Україна	за КОАТУУ	80391
Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності: Страхування життя	за КВЕД	65.11
Одиниця виміру: тисячі гривень		
Адреса: вул. Жилианська, 110, м. Київ, 01032		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за Міжнародними стандартами фінансової звітності V		

**Звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року**

**Форма № 3
Код за ДКУД
1801004**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
1	2	2а	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		6,026	6,765
Надходжень від страхових премій	3050		1,215,573	952,772
Інші надходження**	3095		4,726,100	3,165,506
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(466,296)	(353,885)
Праці	3105		(34,011)	(28,366)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(8,689)	(7,095)
Зобов'язань з податків і зборів (обов'язкових виплат)	3115		(40,962)	(26,916)
Зобов'язань з податку на прибуток	3116		(63,449)	(40,828)
Зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(4,376)	(809)
Авансів	3135		(58,845)	(46,678)
Зобов'язань за страховими договорами*	3150		(209,565)	(182,435)
Інші витрачання**	3190		(4,712,331)	(3,751,223)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		349,175	(313,192)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
необоротних активів	3205		11	951
Витрачання на придбання:				
необоротних активів	3260		(4,824)	(5,193)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(4,813)	(4,242)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Виплата дивідендів	3355	10	(167,120)	(110,096)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(167,120)	(110,096)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		177,242	(427,530)
Залишок коштів на початок року	3405		122,979	550,526
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		434	(17)
Залишок коштів на кінець року	3415		300,655	122,979

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
У тисячах українських гривень**

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років залишки грошових коштів та їхніх еквівалентів для цілей подання звіту про рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, із використанням прямого методу, було зменшено на суму нарахованих відсотків у розмірі 3,763 тисяч гривень та 1,386 тисячі гривень, відповідно.

* Рядок 3150 «Зобов'язання за страховими договорами» включає страхові виплати, викупні суми та виплати на момент закінчення строків договорів дожиття.

** Рядки 3095 «Інші надходження» та 3190 «Інші витрачання» включають наступне:

	За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	
	Код рядка	
	3095	3190
	Надходження	Витрачання
Інші надходження/(витрачання):		
Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення	3,720,771	(3,677,400)
Інші надходження/(витрачання)	1,005,329	(1,034,931)
Усього інших надходжень/(витрачань)	4,726,100	(4,712,331)

	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року	
	Код рядка	
	3095	3190
	Надходження	Витрачання
Інші надходження/(витрачання):		
Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення	2,730,967	(3,423,600)
Інші надходження/(витрачання)	434,539	(327,623)
Усього інших надходжень/(витрачань)	3,165,506	(3,751,223)

Голова Правління

Моніка Барбара Спадло-Коляно

Моніка Барбара Спадло-Коляно

Головний бухгалтер



Світлана Будішевська

Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2019 року
Підприємство: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»	за ЄДРПОУ	32109907
Територія: Україна	за КОАТУУ	80391
Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності: Страхування життя	за КВЕД	65.11
Одиниця виміру: тисячі гривень		
Адреса: вул. Жилианська, 110, м. Київ, 01032		
Складено (зробити позначку «у» у відповідній клітинці): за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за Міжнародними стандартами фінансової звітності V		

**Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року**

**Форма № 4
Код за ДКУД
1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	4300	102,925	122,505	15,439	33,441	274,310
Коригування:						
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2017 року	4095	102,925	122,505	15,439	33,441	274,310
Чистий прибуток за звітний період	4100	-	-	-	174,947	174,947
Оголошені дивіденди	4200	-	-	-	(115,852)	(115,852)
Разом змін у власному капіталі	4295	-	-	-	59,095	59,095
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	4300	102,925	122,505	15,439	92,536	333,405
Коригування:						
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	(1,161)	(1,161)
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2018 року	4095	102,925	122,505	15,439	91,375	332,244
Чистий прибуток за звітний період	4100	-	-	-	194,385	194,385
Оголошені дивіденди	4200	-	-	-	(174,887)	(174,887)
Разом змін у власному капіталі	4295	-	-	-	19,498	19,498
Коригування:					1,124	1,124
Залишок станом на 31 грудня 2019 року		102,925	122,505	15,439	111,997	352,866

Голова Правління



Спадло-Коліано

Моніка Барбара Спадло-Коляно

Головний бухгалтер

Будішевська

Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ», до 20 грудня 2013 року – Приватне акціонерне товариство «АЛІКО Україна» (надалі – «Компанія»), є приватним акціонерним товариством, юридичною особою, створеною за законодавством України, яка діє відповідно до Статуту та чинного законодавства України, та яка, згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15 січня 2010 року, є повним юридичним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Американська компанія страхування життя АІГ Життя», яке, у свою чергу, є повним юридичним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Американська міжнародна компанія страхування життя – АІГ Життя», яке було зареєстроване Печерською районною державною адміністрацією у місті Києві 16 липня 2002 року під реєстраційним номером 33727 та перейменоване у Закрите акціонерне товариство «Американська компанія страхування життя АІГ Життя» відповідно до Установчого договору Закритого акціонерного товариства «Американська компанія страхування життя АІГ Життя» від 12 грудня 2002 року та рішення Позачергових загальних зборів акціонерів від 12 грудня 2002 року.

Зареєстрована адреса Компанії: вул. Жилянська 110, м. Київ, 01032, Україна.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 року в Компанії працювало 114 та 112 штатних працівників, відповідно.

Відповідно до безстрокової ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Серія АВ № 499980 від 12 лютого 2010 року (замінену безстроковою ліцензією № АЕ 284405 від 13 березня 2014 року, виданою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у результаті зміни назви Компанії) Компанія провадить надання послуг з добровільного страхування життя за такими категоріями:

- страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- страхування на випадок непрацездатності;
- страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- страхування від нещасних випадків – передбачаються виплати застрахованій особі або її вигодонабувачам у випадках хірургічного втручання, критичного захворювання або смерті у результаті нещасного випадку.

Переважна більшість страхових полісів Компанії містить більше ніж один страховий ризик.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років акціонерами Компанії були:

Акціонери	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
MetLife Global Holding Company II LLC	99.9988%	99.9988%
International Technical and Advisory Services Limited	0.0006%	0.0006%
Borderland Investments Limited	0.0006%	0.0006%
Усього	100.00%	100.00%

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років кінцевою контролюючою стороною Компанії була компанія MetLife, Inc., Нью-Йорк, акції якої котируються на Нью-Йоркській фондовій біржі.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску керівництвом Компанії 16 березня 2020 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Цю фінансову звітність було підготовлено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, підготовлених Комітетом з тлумачень МСФЗ («КТМФЗ»).

Цю фінансову звітність подано у відповідності до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом № 73 від 7 лютого 2013 року та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Компанія подає свій звіт про фінансовий стан у порядку очікуваних термінів погашення відповідних статей (необоротні і оборотні).

Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі і продовжуватиме свою операційну діяльність у найближчому майбутньому.

Основа підготовки фінансової звітності

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі історичної вартості, за виключенням оцінки певних фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39») та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» («МСФЗ 4»).

Функціональна валюта і валюта подання

Цю фінансову звітність було підготовлено в основній валюті середовища, у якому Компанія провадить свою операційну діяльність, а саме, у національній валюті України – українській гривні. Якщо не зазначено інше, суми подаються у тисячах українських гривень, округлених до найближчої тисячі.

Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах на момент первісного визнання відображаються у валюті подання фінансової звітності за рахунок перерахунку сум в іноземній валюті із застосуванням курсів обміну валют на дати відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникають у результаті курсових різниць за такими операціями та у результаті переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті, відображаються у складі прибутку або збитку за період.

Відповідні курси обміну валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, були представлені таким чином:

Валюта	Станом на 31 грудня 2019 року	Станом на 31 грудня 2018 року
Гривня/долар США	23.6862	27.6883
Гривня/євро	26.422	31.7141

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Валюта	Середньо- зважений курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року	Середньо- зважений курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року
Гривня/долар США	26.5216	27.2016
Гривня/євро	30.5334	32.1341

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Класифікація договорів страхування

Страховими договорами є такі договори страхування, згідно з якими одна сторона (страховик – Компанія) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Компанія визначає, чи має страховий договір значний страховий ризик. Договори страхування можуть також нести фінансовий ризик.

Компанія визначає страховий ризик як значний, якщо страхова виплата у разі настання страхового випадку за подією, за вирахуванням чистої теперішньої вартості страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування, перевищує 5% від чистої теперішньої вартості страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування.

Інвестиційними договорами є такі договори страхування, які несуть значний фінансовий ризик та не несуть значного страхового ризику. Фінансовий ризик являє собою ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох нижчезазначених величин: відсоткової ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови що у випадку нефінансової змінної величини ця зміна не є характерною для сторони договору.

Як тільки договір страхування був визначений як страховий, він залишається страховим договором протягом дії договору страхування, навіть якщо страховий ризик знизився суттєво протягом цього періоду, якщо тільки всі права та обов'язки не були повністю припинені або виконані. Інвестиційні договори можуть змінити свою класифікацію після початку їхньої дії, якщо страховий ризик стає значним. Страхові та інвестиційні договори можуть також класифікуватись як такі, що містять або не містять умову дискреційної участі (DPF). Умова дискреційної участі – це договірне право одержувати, додатково до гарантованих виплат, виплати, які:

- ймовірно становитимуть значну частину всіх виплат за договором;
- рішення про суму або визначення часу яких за договором належить емітентові;
- за умовами договору вони ґрунтуються на:
 - а) результатах операцій за визначеним пулом договорів або за договором визначеного типу;
 - б) реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом; або
 - в) прибутку чи збитку компанії, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом договору.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Нематеріальні активи та основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

З метою зближення бухгалтерського та податкового обліку, граничну вартість основного засобу вважати такою, що передбачається податковим кодексом України на момент визнання активом такого основного засобу.

Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт; реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються в зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Амортизація нараховується на історичну вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою списання активів прямолінійним методом протягом терміну їхнього корисного використання, який становить:

Покращення орендованого майна	строк оренди
Транспортні засоби (група 5)	60 місяців
Комп'ютерне та інше обладнання (група 4)	48 місяців
Ноутбуки (група 4)	36 місяців
Меблі та обладнання (група 6)	84 місяців
Нематеріальні активи (група 5 НМА)	48 місяців

Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (модернізація, добудування, реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від їх використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу адміністративних витрат у звіті про фінансові результати.

Для цілей податкового обліку прийняті терміни корисного використання необоротних активів для груп 4-6 та 5 НМА не є меншими за мінімальні терміни, встановлені Податковим Кодексом України. Тобто податкові різниці, що коригують фінансовий результат, відсутні.

Для нематеріальних активів без визначеного строку корисного використання термін використання встановлюється у відповідності до діючої редакції Податкового кодексу.

Для активів, що входять до групи Покращення орендованого майна, термін корисного використання не може перевищувати строк оренди в разі, якщо такий актив визнаний активом з права користування, що відповідає діючій редакції Податкового кодексу, а отже не призводить до виникнення податкових різниць.

Всі основні засоби визнаються виробничими, тобто такими, що використовуються в господарській діяльності. А отже різниць в амортизації для цілей податкового обліку не створюють.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно цього інструмента. Звичайні операції із придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються із використанням обліку за датою розрахунку.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів або фінансових зобов'язань (крім фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або віднімаються від суми справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, у залежності від обставин, на момент первісного визнання. Облікова політика для подальшої переоцінки цих статей розкривається далі у відповідних розділах облікової політики.

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

- фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення.

Класифікація залежить від характеру та цілей фінансових активів і визначається на момент їхнього первісного визнання. Фінансові активи Компанії, в основному, представлені дебіторською заборгованістю від страхової діяльності та інвестиціями, утримуваними до погашення.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами із фіксованими виплатами або виплатами, які можна визначити, що не мають котирування на активному ринку. Ці інвестиції первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої на момент придбання інвестицій, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності.

Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу (або групи фінансових активів) та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими виплатами, або виплатами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, що утримуються до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Прибутки і збитки визнаються у складі фінансових результатів поточного періоду у разі припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності, а також у процесі амортизації.

Компанія продовжує класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення, якщо вона здійснила продаж або змінила класифікацію протягом поточного фінансового періоду або протягом двох попередніх фінансових років менш ніж несуттєвої суми інвестицій, утримуваних до погашення, до настання терміну погашення, окрім випадків коли такі продажі або зміни класифікації:

- наближаються до терміну погашення або дати реалізації опціону, у результаті чого зміни ринкової відсоткової ставки не матимуть істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;
- відбуваються після того, як Компанія отримала практично всю основну суму боргу за фінансовим активом відповідно до графіку виплат або передоплат; або
- стосуються окремої події, яка знаходиться за межами контролю Компанії, не є регулярною та не могла бути обґрунтовано передбачена Компанією.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Компанія визначає «менш ніж несуттєву суму» як суму до 10% портфеля інвестицій, утримуваних до погашення.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів являє собою нараховані відсотки за договірними відсотковими ставками щодо довгострокових інвестицій, утримуваних до погашення. Відповідно, цей залишок є частиною інвестицій, утримуваних до погашення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках, високоліквідні короткострокові депозити із терміном погашення до трьох місяців та нараховані відсотки за переліченими вище категоріями. Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їхні еквіваленти складаються із визначених вище категорій, окрім нарахованих відсотків.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу (або, якщо застосовується, частини фінансового активу або частини групи подібних фінансових активів) припиняється, коли:

- припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від цього фінансового активу; або
- Компанія зберігає право на отримання потоків грошових коштів від активу або прийняла на себе зобов'язання сплатити потоки грошових коштів у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та або
- Компанія передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом; або
- Компанія не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом.

Зменшення корисності фінансових активів

Компанія проводить оцінку на кожну звітну дату, чи існують об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення зменшення корисності у результаті однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («збиткова подія», яка відбулася), і що збиткова подія має вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що боржник або група дебіторів зазнають суттєвих фінансових труднощів, не виконують свої зобов'язання або ухиляються від сплати відсотків або основної суми боргу, існує ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, які піддаються спостереженню, вказують на те, що існує доступне для оцінки зниження очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умов, які пов'язані із невиконанням зобов'язань.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається у встановлений строк виплати страхової премії і первісно оцінюється за справедливою вартістю компенсації, отриманої або належної до отримання. Після первісного визнання дебіторська заборгованість зі страхування оцінюється за амортизованою вартістю із використанням ефективною відсотковою ставкою. Балансова вартість дебіторської заборгованості зі страхування оцінюється на предмет зменшення корисності, якщо існують свідчення того, що балансова вартість не може бути відшкодована у повному обсязі, з відображенням збитків від такого зменшення корисності у звіті про сукупний дохід.

Дебіторська заборгованість припиняє визнаватися тоді, коли фінансові активи відповідають критеріям припинення визнання.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Перестраховання

Компанія передає страховий ризик у процесі своєї нормальної діяльності. Активи за договорами перестраховання – це залишки заборгованості перестрахових Компаній та частина перестраховиків у страхових резервах. Суми, що підлягають відшкодуванню, від перестраховиків, оцінюються відповідно до положення про неврегульовані претензії або врегульовані претензії, пов'язані з політикою перестраховика і згідно з відповідним договором перестраховання.

Активи за договорами перестраховання оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату або частіше, коли ознака знецінення виникає протягом звітного року. Знецінення виникає, коли існує об'єктивне свідчення в результаті подій, що відбулися після первісного визнання активу перестраховання, про те, що Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні за умовами договору, та подія має достовірно оцінюваний вплив на суми, які Компанія отримує від перестраховальника. Збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки і збитки.

Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Компанію від виконання своїх зобов'язань перед застрахованими.

Податки

Витрати на податок на прибуток включають в себе поточні витрати на податок на прибуток та відстрочений податок.

Поточні витрати на податок на прибуток базуються на сумі оподаткованого прибутку за рік. Базою оподаткування є фінансовий результат Компанії, відображений в звіті про фінансові результати, скоригований на різниці, що визначаються у відповідності до Податкового кодексу України.

Зобов'язання Компанії з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок податку, введених протягом звітного періоду.

Премії з довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Інші страхові премії оподатковуються за ставкою 3%. Податок розрахований за ставкою 3% є податковою різницею, що зменшує фінансовий результат до оподаткування.

Відстрочений податок

Відстрочений податок враховується, з використанням методу балансових зобов'язань, для тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю у фінансовій звітності. Відстрочений податок на прибуток визначається з використанням податкових ставок (і законів), які були прийняті або по суті вступили в силу на звітну дату, і які очікуються до застосування, коли відповідні відстрочені податкові активи будуть реалізовані або буде врегульоване зобов'язання щодо відкладеного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток для якого можна використовувати тимчасові різниці. В проміжній фінансовій звітності відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання можуть відображатись в балансі в сумах, які визначені на 31 грудня попереднього року без коригування на дату проміжної фінансової звітності. Таким чином в статті «Витрати (доходи) з податку на прибуток» проміжного Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) наводиться тільки сума поточного податку на прибуток, а на дату річного балансу в бухгалтерській звітності та фінансовій звітності здійснюється відповідне коригування (збільшення/зменшення) суми витрат з податку на прибуток з врахуванням змін відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік.

Зобов'язання зі страхування

Зобов'язання зі страхування життя

Резерви зі страхування життя (математичні резерви) розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Резерви зі страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

На кінець кожного звітного періоду страховик оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань (страхових резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми страховими договорами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, описаних у параграфах 31 та 32 МСФЗ 4) є недостатньою у контексті очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, тоді нестача визнається у повному обсязі у складі прибутку або збитку.

Перевірка враховує поточні оцінки всіх потоків грошових коштів за договорами та пов'язаних з ними потоків грошових коштів, таких як витрати з урегулювання збитків, а також потоків грошових коштів від вбудованих опціонів та гарантій.

Зобов'язання щодо несплачених претензій

Зобов'язання щодо несплачених претензій відображаються, якщо були визнані доходи від належної страхової премії. Зобов'язання щодо несплачених претензій визначається для претензій, які стосуються заявлених, але не погашених до кінця звітного періоду страхових випадків, а також для випадків, які відбулися, але ще не були заявлені у поточному звітному періоді. Зобов'язання щодо несплачених претензій, заявлене до кінця звітного періоду, але не сплачене у цей період, розраховується як сума зобов'язань, розрахованих для окремих страхових випадків на основі принципу обачності.

Винагороди страховим посередникам

Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням (продовженням) існуючих договорів страхування, відображаються в бухгалтерському обліку в розмірі, визначеному на підставі договорів про надання послуг зі страховими посередниками та іншими особами за методом нарахування.

Позитивна різниця, що виникає між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам, розрахованих за методикою, визначеною уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, є різницею, що коригує фінансовий результат до оподаткування відповідно до Податкового кодексу України.

Норматив витрат на виплати страховим посередникам розраховується з урахуванням положень Правил страхування, що затверджені уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Для цілей оподаткування загальний норматив витрат на виплати страховим посередникам не може перевищувати максимальну величину, встановлену правилами страхування для відповідної програми страхування.

Виплати страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування включають в себе:

- Комісійну винагороду;
- Додаткові комісійні винагороди;
- Бонуси;
- Мотиваційні програми, включаючи нагороди (винагороди) та подарунки за досягнення показників;
- Банківські комісії, пов'язані з перерахуванням страхових премій;
- Інші винагороди, що виплачуються відповідно додаткових угод з посередником

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Відстрочені аквізиційні витрати

Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням існуючих договорів страхування, але належать до наступних фінансових періодів, можуть бути відстрочені та покриті доходами майбутніх періодів. Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються протягом строку дії договору страхування та відповідають періоду отримання премій за договором страхування. Відстрочені аквізиційні витрати відображаються як зменшення страхових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання – первісне визнання та подальша оцінка

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів та позик, за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних із виконанням операції, і відображаються за амортизованою вартістю.

Страхова кредиторська заборгованість

Страхова кредиторська заборгованість визнається в момент виникнення і первісно оцінюється за справедливою вартістю компенсації за вирахуванням прямих витрат пов'язаних із цією кредиторською заборгованістю. Подальша оцінка здійснюється за історичною вартістю.

Припинення визнання страхової кредиторської заборгованості відбувається коли зобов'язання врегульовані, анульовані або закінчилися.

Забезпечення

Забезпечення відображаються у звітності в тому разі, якщо Компанія має поточні юридичні або умовні зобов'язання в результаті подій, які відбулися в минулому, і є імовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, у тому числі пов'язаних з економічною вигодою, та існує можливість здійснити достовірну оцінку суми відповідного зобов'язання. Коли Компанія припускає, що деякі або всі забезпечення будуть відшкодовані, це відшкодування визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли він фактично відомий. Витрати, що стосуються будь-яких забезпечень включені до звіту про фінансові результати за вирахуванням відшкодувань. Якщо ефект від зміни вартості грошей в часі є матеріальними, забезпечення дисконтуються з використанням поточної ставки дисконтування з коригуванням на специфічні ризики. При дисконтуванні збільшення суми забезпечень визнається як фінансові витрати.

Такі забезпечення впливають на визначення податкових різниць, що коригують фінансовий результат для цілей оподаткування податком на прибуток:

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму витрат на формування резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 - 139.3 Податковим кодексом України («ПКУ») відповідно до МСФЗ.

Фінансовий результат до оподаткування зменшується:

- на суму витрат (крім оплати відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 - 139.3 ПКУ), які відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень сформованих відповідно до МСФЗ;
- на суму коригування (зменшення) резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 - 139.3 ПКУ), на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до МСФЗ.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Компанія випустила прості акції, які класифікуються як інструменти власного капіталу.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Додатковий капітал

Додатковий капітал являє собою суму, на яку сплачені акціонерами внески перевищують номінальну вартість випущених акцій.

Резервний капітал

Резервний капітал підприємства формується щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу визначається установчими документами та складає 5% суми чистого прибутку. Максимальний розмір резервного капіталу – 15% від статутного капіталу.

Визнання доходів

Доходи визнаються за методом нарахування під час збільшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, яке зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків акціонерів Компанії), за умови що оцінку доходів можна достовірно визначити.

У відповідності до Правил страхування визнання доходів за страховими преміями відбувається у момент набуття чинності договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору страхування є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження, за умови сплати клієнтом премії першого року.

Резерв незароблених премій є частиною отриманих премій, які належать до періодів, які йдуть після звітної дати. Резерв незароблених премій розраховується на щоденній основі на перспективній основі. Частка, яка стосується подальших періодів, переноситься на наступні періоди як резерв незароблених премій.

Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи являть собою доходи з відсотків від інвестицій та визнаються тоді, коли існує ймовірність отримання Компанією економічних вигід та суму доходів можна визначити достовірно. Доходи з відсотків нараховуються на часовій основі, з урахуванням непогашеного залишку основної суми та застосуванням ефективної відсоткової ставки, тобто ставки, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового активу до чистої балансової вартості активу на момент первісного визнання.

Фінансові доходи включають в себе інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів із страхування життя, що розраховується як добуток середньоарифметичного значення суми балансів математичних страхових резервів, сформованих за договорами страхування життя на початок та кінець місяця та ставки інвестиційного доходу. Ставка встановлюється на рівні планової протягом року та може коригуватись в наступному році відповідно до ставки, досягнутої фактично та задекларованої Компанією за минулий рік.

Визнання витрат

Витрати понесені у відповідному періоді відображаються в бухгалтерському обліку. Відсутність первинного документа не є підставою для не відображення операції в бухгалтерському обліку у відповідному періоді, якщо існує впевненість щодо надання послуг постачальником. Такі операції проводяться за методом нарахування.

Перестраховання

Валові перестрахові премії за страховими та інвестиційними контрактами визнаються витратами на дату, коли премії мають бути сплаченими. Премії включають в себе будь-які поправки, що виникають в звітному періоді відповідно до договорів перестраховання заключених в попередніх звітних періодах.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Плата за обслуговування страхових договорів

На власників страхових полісів та інвестиційних договорів нараховуються комісії за адміністрування полісів, послуги з управління інвестиціями, переуступки та інші комісії за договорами. Плата за обслуговування страхових договорів відображається у складі валової суми підписаних премій.

Дохід у вигляді відсотків

Дохід у вигляді відсотків нараховується на регулярній основі, на суму заборгованості за кредитами, наданими страхувальникам, за діючою ставкою 20% відповідно до правил страхування.

Чисті понесені збитки за страховими договорами

Чисті виплати за договорами страхування життя та інвестиційними договорами із умовою DPF включають в себе вартість усіх претензій, які виникають протягом року, включно з витратами на бонуси власника полісу, заявлені за договорами із умовою DPF. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі із дожиття та анuitетні платежі відображаються у встановлений строк.

Збитки за страховими договорами входять до складу собівартості страхових послуг.

Собівартість реалізованих послуг

Собівартість реалізованих послуг також включає суми нарахованих викупних сум, а також виплати інвестиційного доходу і визнається як витрати того періоду, у якому Компанія отримала відповідне повідомлення щодо переривання дії договору страхування або повідомлення про бажання клієнта отримати частину інвестиційного доходу. У випадку дострокового розірвання страхового договору отримані премії визнаються як доходи, за винятком премій, які мають бути сплачені станом на дату припинення дії страхового договору. Викупні суми, які Компанія сплачує на момент розірвання договору добровільного страхування життя, починаючи із третього року дії страхового договору, визнаються як збитки на момент розірвання страхового договору. Виплата інвестиційного доходу клієнту після п'ятого року дії договору страхування життя визнаються як збитки на момент отримання повідомлення.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ

Під час підготовки фінансової звітності Компанії згідно з МСФЗ керівництву необхідно приймати оцінки та судження, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображення суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Основні джерела невизначеності оцінок

Далі наведено основні припущення щодо майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду.

Зобов'язання за страховими договорами

Оцінка кінцевих зобов'язань, які виникають з претензій за договорами страхування життя, потребує застосування професійного судження та є найсуттєвішою обліковою оцінкою Компанії. Існує декілька джерел невизначеності, які необхідно врахувати для оцінки суми зобов'язання, яку у кінцевому рахунку Компанія змушена буде виплатити у разі настання страхового випадку.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Компанією. Вона оцінюється із використанням припущень щодо інвестиційного доходу, ставок дисконтування, адміністративних витрат, інфляції, рівня смертності та добровільного розірвання договорів. Компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Компанії базуються на даних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований, у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формується відповідний, але не занадто консервативний резерв з урахуванням очікувань щодо покращень показників смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Компанії виникає значний ризик смертності. Однак постійне покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Компанії виникає ризик дожиття.

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами і з використанням DPF оцінки здійснюються у два етапи. Оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовуються для розрахунку зобов'язань під час строку дії договору. До цих припущень додається маржа на ризик та невизначеність. Ці припущення залишаються «закритими» протягом усього строку дії договору. Кожного наступного року робляться нові оцінки для визначення, наскільки достатніми є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються достатніми, то припущення не змінюються. Якщо вони не є достатніми, у припущення вносяться зміни (вони «розблоковуються») для відображення припущень, що базуються на найкращих оцінках. Основною характерною рисою тестування на достатність для цих договорів є те, що вплив змін у припущеннях на оцінку зобов'язань та відповідних активів не є симетричним. Будь-які покращення в оцінках не мають жодного впливу на вартість зобов'язань та відповідних активів до тих пір, поки ці зобов'язання не припиняють визнаватися, у той час як достатньо значне погіршення в оцінках визнається одразу для того, щоб зробити зобов'язання достатніми.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку дії договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із часом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на достатність, яке відображає найкращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років зобов'язання за договорами страхування життя становили 2,739,048 тисяч гривень та 2,164,819 тисяч гривень, відповідно (Примітка 13).

Істотні професійні судження під час застосування облікової політики.

Нижче наведені істотні судження, крім тих, для яких вимагається здійснення оцінок, які зробило керівництво у процесі застосування облікової політики Компанії і які мають найістотніший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Керівництво здійснило перегляд фінансових активів Компанії, утримуваних до погашення, з урахуванням регуляторних вимог до структури розміщення страхових резервів в об'єкти інвестування та ліквідності страховиків і підтвердило свої наміри та здатність утримувати такі активи до погашення.

Для оцінки амортизованої вартості фінансових активів, утримуваних до погашення, Компанія використовує метод ефективної відсоткової ставки. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 2,875,958 тисяч гривень та 2,431,345 тисяч гривень, відповідно (Примітка 7).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років керівництво здійснило оцінку показників зменшення корисності для фінансових активів, утримуваних до погашення, і не виявило жодних таких показників. Фінансові активи, утримувані до погашення, були визначені як такі, що не знецінені станом на 31 грудня 2019 та 2018 років.

Страхова та інша дебіторська заборгованість

Керівництво передбачає, що вся страхова та інша дебіторська заборгованість Компанії буде погашена протягом наступного року. Провівши відповідну оцінку факторів зменшення корисності, керівництво Компанії впевнилось в їхній відсутності.

5. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ І ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ («МСФЗ»)

Компанія застосовує поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» – Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно МСФЗ 4 «Страхові контракти». Ці поправки запроваджують два альтернативні варіанти:

- використання тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 до більш ранньої з двох дат: (i) дати набуття чинності новим стандартом щодо договорів страхування; або (ii) річних звітних періодів, які починаються з або після 1 січня 2023 року. Протягом періоду відстрочення застосування вимагається робити додаткові розкриття інформації, пов'язані з фінансовими активами. Цей варіант можуть застосовувати лише підприємства, чия діяльність, в основному, пов'язана зі страхуванням і які раніше не застосовували МСФЗ 9; або
- прийняття до застосування МСФЗ 9, але, для визначених фінансових активів, вилучення з прибутку або збитку впливу деяких облікових дисбалансів, які можуть виникнути до запровадження нового стандарту щодо договорів страхування. Під час проміжного періоду вимагається робити додаткові розкриття інформації.

Компанія вирішила, що вона має право на застосування варіанту із тимчасовим звільненням. Висновок щодо такого права базується на аналізі того, що частка загальної балансової вартості зобов'язань, які стосуються страхової діяльності, перевищувала 90% від загальної балансової вартості усіх зобов'язань, що вказує на те, що діяльність Компанії, в основному, пов'язана зі страхуванням. Відповідно, Компанія вирішила перенести прийняття до застосування МСФЗ 9 до дати набуття чинності нового стандарту щодо договорів страхування, однак, не пізніше ніж 1 січня 2023 року.

Вимоги МСФЗ, прийнятих до застосування на 1 січня 2019 року

Вплив від первісного застосування МСФЗ 16 «Оренда»

У поточному році Компанія прийняла до застосування МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності для річного періоду, який починається з 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 вводить нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт вводить значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. Вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність Компанії описано нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Компанії є 1 січня 2019 року.

Компанія застосувала МСФЗ 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнанням на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Вплив нового визначення оренди.

Компанія використовувала практичний прийом, запропонований в рамках переходу до МСФЗ 16, який дозволяє не здійснювати повторну оцінку того, чи є договір орендою або чи містить умови оренди. Відповідно, цей стандарт застосовано до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду».

Компанія застосувала визначення оренди та відповідні роз'яснення, викладені в МСФЗ 16 до всіх договорів оренди, укладених або змінених після 1 січня 2019 року. При підготовці до первісного застосування МСФЗ 16 Компанія провела аналіз. Цей аналіз показав, що нове визначення оренди за МСФЗ 16 не змінить суттєво перелік договорів, які відповідають визначенню оренди.

Вплив на облік оренди з боку орендаря

Операційна оренда: МСФЗ 16 змінило принцип обліку Компанією оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда відповідною до МСБО 17.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Компанія:

- визнала в звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнала в звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- відокремила в звіті про рух грошових коштів загальну суму грошових коштів, спрямованих на погашення основної частини (представленої у фінансовій діяльності) і відсотків (представлених в операційній діяльності).

Для договорів короткострокової оренди (строком до 12 місяців) і оренди малоцінних активів Компанія визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність

Станом на 1 січня 2019 року Компанія визнала активи з права користування на суму 8,052 тисячі гривень та орендні зобов'язання на суму 9,214 тисяч гривень. Різниця в сумі 1,641 тисячі гривень була визнана у складі нерозподіленого прибутку.

Станом на 1 січня 2019 року середньозважена ставка дисконтування орендних зобов'язань становить 18.5%.

У наступній таблиці показано зобов'язання з операційної оренди, розкриті відповідно до МСБО 17 на 31 грудня 2018 року, дисконтовані на дату первинного застосування та орендні зобов'язання, визнані у звіті про фінансовий стан на дату первинного застосування.

	<u>1 січня 2019 року</u>
Орендні зобов'язання	
Зобов'язання за договорами операційної оренди на 31 грудня 2018 року	9,598
Ефект дисконтування	(384)
Орендні зобов'язання визнані на 1 січня 2019 року	<u>9,214</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Застосування наведених нижче поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Компанії, і не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередні роки:

- Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (видано 12 жовтня 2017 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 року).
- Щорічне удосконалення МСФЗ, 2015-2017 роки – поправки до МСБО 12, МСБО 23, МСФЗ 3 та МСФЗ 11 (видано 12 грудня 2017 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати).
- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо підходів до обчислення податку на прибуток» (видано 7 червня 2017 року і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 року).

Стандарти випущені, але які іще не набули чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності:

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:</u>
Поправки до МСБО 1 і МСБО 8 – Визначення суттєвості	1 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»	1 січня 2020 року
Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилення концептуальних основ стандартів МСФЗ»	1 січня 2020 року
Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»	1 січня 2020 року
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2022 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Перенесено на невизначений строк

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування перелічених вгорі стандартів матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах, за виключенням викладеного нижче:

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Новий стандарт роз'яснює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про договори страхування і замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Стандарт викладає загальну модель, яка є зміненою для договорів страхування із характеристиками прямої участі, описаних у підході із використанням змінної ставки. Загальна модель спрощується, за умови виконання певних критеріїв, за рахунок оцінки зобов'язання на решту періоду покриття із використанням методу розподілу премії.

Загальна модель використовуватиме поточні припущення щодо оцінки суми, строків та невизначеності майбутніх потоків грошових коштів і однозначно оцінить вартість такої невизначеності, врахувавши ринкові відсоткові ставки та вплив опціонів та гарантій власників полісів.

Впровадження цього стандарту, скоріш за все, принесе істотні зміни у процеси та системи Компанії і потребуватиме більшої координації роботи між багатьма функціями господарської діяльності, включно з фінансами, актуаріями та ІТ.

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року, причому дозволене його дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно крім випадків, коли його використання не є можливим; у такому випадку застосовується спрощений ретроспективний підхід або модель на основі справедливої вартості.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

Для цілей перехідних вимог датою первісного застосування є дата початку річного звітного періоду, у якому Компанія вперше застосовує стандарт, і датою переходу є початок періоду, який безпосередньо передує даті первісного застосування. Керівництво Компанії наразі здійснює оцінку впливу від застосування МСФЗ 17 на фінансову звітність Компанії.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ (коди рядків 1010, 1011, 1012)

	Меблі та обладнання	Комп'ю- терне обладнання	Транспортні засоби	Актив з права користу- вання	Покращення орендовано- го майна	Усього
Первісна вартість						
1 січня 2018 року	<u>2,359</u>	<u>18,862</u>	<u>8,007</u>	-	<u>267</u>	<u>29,495</u>
Надходження	59	2,737	2,614	-	-	5,410
Вибуття	(17)	(692)	(1,148)	-	-	(1,857)
31 грудня 2018 року	<u>2,401</u>	<u>20,907</u>	<u>9,473</u>	-	<u>267</u>	<u>33,048</u>
Первісне визнання активу з права користування	-	-	-	17,540	-	17,540
1 січня 2019 року	<u>2,401</u>	<u>20,907</u>	<u>9 473</u>	<u>17,540</u>	<u>267</u>	<u>50,588</u>
Надходження	2,080	911	3,880	41,947	-	48,818
Вибуття	(337)	(5,022)	-	-	-	(5,359)
31 грудня 2019 року	<u>4,144</u>	<u>16,796</u>	<u>13,353</u>	<u>59,487</u>	<u>267</u>	<u>94,047</u>
Нарахована амортизація						
1 січня 2018 року	<u>1,566</u>	<u>9,220</u>	<u>2,944</u>	-	<u>267</u>	<u>13,997</u>
Нарахування за період	391	4,144	1,672	-	-	6,207
Списання при вибутті	(18)	(693)	(813)	-	-	(1,524)
31 грудня 2018 року	<u>1,939</u>	<u>12,671</u>	<u>3,803</u>	-	<u>267</u>	<u>18,680</u>
Первісне визнання активу з права користування	-	-	-	9,488	-	9,488
1 січня 2019 року	<u>1,939</u>	<u>12,671</u>	<u>3,803</u>	<u>9,488</u>	<u>267</u>	<u>28,168</u>
Нарахування за період	642	3,997	2,162	10,096	-	16,897
Списання при вибутті	(338)	(2,935)	-	-	-	(3,273)
31 грудня 2019 року	<u>2,243</u>	<u>13,733</u>	<u>5,965</u>	<u>19,584</u>	<u>267</u>	<u>41,792</u>
Чиста балансова вартість						
Станом на 31 грудня 2019 року	<u>1,901</u>	<u>3,063</u>	<u>7,388</u>	<u>39,903</u>	-	<u>52,255</u>
Станом на 1 січня 2019 року	<u>462</u>	<u>8,236</u>	<u>5,670</u>	<u>8,052</u>	-	<u>22,420</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

7. ІНВЕСТИЦІЇ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ (коди рядків 1035, 1140, 1160)

	Код рядка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокові інвестиції			
Облігації внутрішньої державної позики	1035	25,406	181,099
Відсотки, нараховані за довгостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	1140	1,731	13,323
		27,137	194,422
Короткострокові інвестиції			
Облігації внутрішньої державної позики	1160	1,153,093	746,532
Відсотки, нараховані за короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	1160	46,172	32,386
		1,199,265	778,918
Усього облігацій		1,226,402	973,340
Короткострокові депозити	1160	1,592,400	1,408,500
Відсотки, нараховані за депозитами	1160	57,156	49,505
Усього депозитів		1,649,556	1,458,005
Усього інвестицій, утримуваних до погашення		2,875,958	2,431,345

Купони за облігаціями внутрішньої державної позики у портфелі Компанії підлягають погашенню двічі на рік.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ І ПОСЛУГИ (код рядка 1125)

	Код рядка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Заборгованість від клієнтів	1125	36,272	24,493
Кредити, надані власникам страхових полісів	1125	24,083	17,038
Усього дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги		60,355	41,531

Кредити, надані власникам страхових полісів згідно із правилами страхування, автоматично надаються власникам, чий страхові поліси дають право на виплату викупної суми у випадку дострокового припинення дії договору, після закінчення 30-денного пільгового періоду відстрочки до отримання належної премії з відновлення страхування. Кредити надаються з відсотковою ставкою у розмірі 20% річних. Кредити забезпечені відповідною вартістю викупної суми полісу. На думку керівництва, не існувало жодних показників зменшення корисності кредитів, наданих власникам полісів, станом на 31 грудня 2019 та 2018 років.

Коли загальна непогашена вартість кредиту досягає розрахункової викупної суми за полісом, відбувається розрив договору страхування. Потім сума кредиту зараховується проти рахунку відповідної викупної суми до сплати.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (код рядка 1165)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Короткострокові депозити в банках	238,763	96,386
Грошові кошти у касі та на рахунках в банках	65,655	27,979
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	304,418	124,365

Депозити, включені до складу грошових коштів та їх еквівалентів, являють собою депозити із первісним терміном погашення до трьох місяців.

10. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ (код рядка 1400)

	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал, тисяч гривень	Кількість простих акцій	Номінальна вартість простих акцій, гривень
Станом на 31 грудня 2018 року	102,925	8,233,966	12.50
Станом на 31 грудня 2019 року	102,925	8,233,966	12.50

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років номінальна вартість простих акцій становила 12.50 гривні за акцію. Усі акції належать до одного класу та мають рівні права голосу.

На зборах акціонерів, проведених 14 березня 2019 року, були затверджені і оголошені дивіденди до виплати власникам повністю оплачених простих акцій за фінансовими результатами 2018 року у сумі 21.24 гривні на акцію. Сума оголошених дивідендів загалом становила 174,887 тисяч гривень, включно із податковим впливом у розмірі 8,744 тисяч гривень. Компанія виплатила дивіденди за 2018 рік протягом 2019 року.

Згідно з вимогами Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про страхування» № 2774-IV від 7 липня 2005 року мінімальний зареєстрований (пайовий) статутний капітал страховика, який займається страхуванням життя, повинен становити 10,000 тисяч євро за валютним обмінним курсом Національного банку України. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 3,895 тисяч євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2019 року (31 грудня 2018 року: 3,245 тисячі євро). Відповідно до пункту 3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг («Нацкомфінпослуг»), № 4677 від 24 грудня 2013 року ця вимога набула чинності лише для страхових компаній, що були засновані після 17 травня 2013 року. Враховуючи положення частини другої статті 5 Цивільного кодексу України, згідно з якою акт цивільного законодавства не має зворотної дії у часі, крім випадків коли він пом'якшує або скасовує цивільну відповідальність особи, страховикам, які були створені до набуття чинності Законом № 2774-IV, на думку Нацкомфінпослуг, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним Законом у частині збільшення зареєстрованого (пайового) капіталу.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

11. ДОДАТКОВИЙ ТА РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ (коди рядків 1410, 1415)

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2011 року, для дотримання Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 40 від 28 серпня 2003 року, було здійснено консолідацію акцій Компанії із подальшим рішенням щодо зменшення номінальної вартості акцій до 12.50 гривні за акцію. Таким чином, статутний капітал Компанії було зменшено із відображенням збільшення у додатковому капіталі.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років додатковий капітал Компанії становив 122,505 тисяч гривень.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, внесків до резервного капіталу не проводилось, оскільки він досягнув свого максимального рівня. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років резервний капітал Компанії становив 15,439 тисяч гривень.

12. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ (код рядка 1650)

	Код рядка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Передоплати за страховими преміями	1650	26,974	26,447
Викупні суми до сплати	1650	32,008	19,191
Страхові збитки до сплати	1650	4,152	3,934
Усього поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю		63,134	49,572

13. СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (коди рядків 1180, 1181, 1182, 1530, 1531, 1532)

Страхові зобов'язання, наведені у таблицях внизу, включають математичні резерви, резерв негарантованого бонусу, резерв незароблених премій (розкривається у рядку 1531 звіту про фінансовий стан), а також резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв понесених, але не заявлених збитків (розкриваються у рядку 1532 звіту про фінансовий стан).

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років поточна частина страхових резервів, включена до рядків 1531 та 1532 звіту про фінансовий стан, становила 143,111 тисяч гривень та 112,611 тисяч гривень, відповідно, і включала резерв незароблених премій, а також резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв понесених, але не заявлених збитків.

Станом на 31 грудня 2019 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

	Код рядка	Валові страхові зобов'язання	Код рядка	Частка перестрахо- виків у страхових зобов'язаннях	Чисті страхові зобов'язання
Математичні резерви	1531	2,097,972	1181	-	2,097,972
Резерв негарантованого бонусу	1531	497,965	1181	-	497,965
Резерв незароблених премій	1531	101,512	1181	(2,318)	99,194
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	1532	29,417	1182	(6,271)	23,146
Резерв понесених, але не заявлених збитків	1532	12,182	1182	(1,179)	11,003
Усього страхових зобов'язань		2,739,048		(9,768)	2,729,280

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

Станом на 31 грудня 2018 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

	Код рядка	Валові страхові зобов'язання	Код рядка	Частка перестрахо- виків у страхових зобов'язаннях	Чисті страхові зобов'язання
Математичні резерви	1531	1,685,636	1181	-	1,685,636
Резерв негарантованого бонусу	1531	366,572	1181	-	366,572
Резерв незароблених премій	1531	83,505	1181	(1,611)	81,894
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	1532	22,179	1182	(5,938)	16,241
Резерв понесених, але не заявлених збитків	1532	6,927	1182	(652)	6,275
Усього страхових зобов'язань		2,164,819		(8,201)	2,156,618

Зміни страхових зобов'язань подано у рядках звіту про сукупний дохід таким чином:

- зміна математичного резерву, резерву негарантованого бонусу та резерву незароблених премій – рядок 2105;
- зміна резерву заявлених, але не врегульованих збитків та резерву понесених, але не заявлених збитків – рядок 2110.

Інформація про рух валової суми страхових резервів була представлена таким чином:

	Математичні резерви	Резерв негаран- тованого бонусу	Резерв незароб- лених премій	Резерв заявлених, але не врегульо- ваних збитків	Резерв понесених, але не заявлених збитків
Станом на 31 грудня 2017 року	1,387,617	280,193	62,711	23,302	5,499
Збільшення/ (зменшення) резерву	298,019	86,379	20,794	(1,123)	1,428
Станом на 31 грудня 2018 року	1,685,636	366,572	83,505	22,179	6,927
Збільшення резерву	412,336	131,393	18,007	7,238	5,255
Станом на 31 грудня 2019 року	2,097,972	497,965	101,512	29,417	12,182

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

14. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (коди рядків 1520, 1610, 1660)

	Код рядка	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Орендні зобов'язання	1520	32,177	2,601
Забезпечення виплат довгострокового заохочення	1520	100	-
		32,277	2,601
Поточні забезпечення			
Орендні зобов'язання	1610	8,489	6,613
Забезпечення виплат невикористаної відпустки	1660	2,758	2,227
		11,247	8,840
Усього забезпечень		43,524	11,441

Аналіз орендних зобов'язань за залишковими строками погашення:

	31 грудня 2019 року
Рік 1	9,376
Рік 2	8,507
Рік 3	8,507
Рік 4	8,507
Рік 5	7,529
Усього	42,426
Нараховані відсотки	(1,760)
Усього орендних зобов'язань	40,666

15. ПРЕМІЇ ПІДПИСАНІ, ВАЛОВА СУМА (код рядка 2011)

	2019	2018
Валові страхові премії	1,215,498	937,674
Комісії за ведення справи	15,863	14,047
Усього підписаних страхових премій	1,231,361	951,721

16. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ) ТА ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ (коди рядків 2050, 2070)

	Код рядка	2019	2018
Виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів	2050	37,299	33,810
Викупні суми	2050	33,473	25,455
Збитки за випадками дожиття	2070	65,103	78,448
Збитки за страховими випадками смерті, нещасними випадками або впливу на здоров'я	2070	102,231	65,948
Усього собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) та чистих понесених збитків за страховими виплатами		238,106	203,661

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (код рядка 2130)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Заробітна плата, премії та відповідні податки	32,752	26,782
Амортизаційні нарахування та списання МШП	15,487	6,926
Витрати на обслуговування та ремонт	8,309	4,270
Інше	14,342	20,055
Усього адміністративних витрат	<u>70,890</u>	<u>58,033</u>

Інші витрати за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, включали суму неаудиторського гонорару аудитора Компанії у розмірі 827 тисяч гривень (2018: 667 тисяч гривень).

18. АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2150)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Комісійні витрати:		
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	471,015	353,257
Усього комісійних витрат	<u>471,015</u>	<u>353,257</u>
Інші аквізиційні витрати:		
Заробітна плата, премії та відповідні податки	19,053	15,862
Амортизаційні нарахування	1,211	1,192
Інше	29,857	30,880
Усього інших аквізиційних витрат	<u>50,121</u>	<u>47,934</u>
Усього аквізиційних витрат	<u>521,136</u>	<u>401,191</u>

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2180)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Інші послуги від пов'язаних сторін	19,241	549
ІТ послуги від пов'язаних сторін	12,307	1,240
Інші податки	6,202	344
Інші операційні витрати	346	2,404
Усього інших операційних витрат	<u>38,096</u>	<u>4,537</u>

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (код рядка 2220)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	276,058	203,729
Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення	179,707	129,166
Усього інших фінансових доходів	<u>455,765</u>	<u>332,895</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

21. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (код рядка 2300)

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, страховики були зобов'язані сплачувати 3% із суми валових страхових премій (0% із суми премій, отриманих за договорами довгострокового страхування життя) та 18% податку на прибуток підприємств, розрахованого за загальними правилами.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, були представлені таким чином:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Поточний податок на прибуток	63,115	49,378
Відстрочений податок на прибуток	<u>(6,454)</u>	<u>(1,176)</u>
Усього витрат з податку на прибуток	<u>56,661</u>	<u>48,202</u>

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 років, було представлено таким чином:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Прибуток до оподаткування	251,046	223,149
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	45,188	40,167
Податковий вплив:		
Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3%	13,055	9,360
Витрат, які не вираховуються для визначення оподаткованого прибутку	4,644	(364)
Утримуваний податок на заробітну плату нерезидентів	228	215
Вигоди з відстроченого податку на прибуток	<u>(6,454)</u>	<u>(1,176)</u>
Усього	<u>56,661</u>	<u>48,202</u>

Законодавство із трансфертного ціноутворення

Законодавство дозволяє податковим органам накладати додаткові податкові зобов'язання стосовно певних операцій, включно, але не обмежуючись, операціями із пов'язаними сторонами, якщо, на їхню думку, ціна операції відрізняється від ринкових умов. Враховуючи що практика впровадження нових правил трансфертного ціноутворення на даний момент не достатньо розвинута, і певні положення нового законодавства містять суперечності та їх не можна назвати однозначними, вплив будь-якої претензії з боку податкових органів щодо позиції Компанії із його застосування неможливо достовірно оцінити.

Компанія, отримує послуги, які входять у сферу застосування українських нормативно-правових актів щодо трансфертного ціноутворення. Компанія подала звіти щодо контрольованих операцій за 2018 рік у належні строки (тобто, до 30 вересня наступного року). Звіт щодо контрольованих операцій за 2019 рік має бути поданий Компанією до 1 жовтня 2020 року. На думку керівництва Компанії, Компанія дотримується вимог щодо трансфертного ціноутворення.

22. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Розкриття інформації стосовно очікуваної справедливої вартості активів та зобов'язань здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість являє собою ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто первісна ціна), незалежно від того чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінки.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Справедлива вартість фінансових інструментів, за виключенням інвестицій, утримуваних до погашення, і грошових коштів та їх еквівалентів, які оцінюються за амортизованою вартістю, є сумою, за яку інструмент можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними одна від одної сторонами, за винятком операцій примусового продажу або ліквідації. На думку керівництва Компанії, балансова вартість її фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості станом на 31 грудня 2019 та 2018 років. Для інвестицій в облігації внутрішньої державної позики Компанія вважає, що балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості при відхиленні +/- 5%.

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів визначалась Компанією із використанням доступної ринкової інформації, у разі її наявності, та відповідних методик оцінки. Однак, часто для визначення очікуваної справедливої вартості необхідне використання професійних суджень для тлумачення ринкових даних. Україна продовжує демонструвати певні характеристики ринків, що розвиваються, а економічні умови продовжують обмежувати обсяг діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати операції ліквідаційного продажу і, відповідно, не відображати належну справедливую вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів із фіксованими відсотковими ставками та визначеним терміном погашення, для яких не існує котируваних ринкових цін, визначається на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточними відсотковими ставками для нових інструментів з аналогічним кредитним ризиком та залишковими строками погашення. Використані ставки дисконтування відповідають кредитному ризику Компанії і також залежать від валюти та терміну погашення фінансового інструмента.

Розрахована справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 910,477 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року. Решта облігацій відносилася до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року. Станом на 31 грудня 2018 року всі облігації відносилися до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості. Переміщення з Рівня 2 до Рівня 1 відбулося у результаті появи активного ринку для частини державних облігацій, утримуваних Компанією станом на 31 грудня 2018 і 2019 року.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів, за виключенням інвестицій у державні облігації, відносилася до категорії Рівня 2 (отримана із вхідних даних, які не є котируемими цінами, включеними до Рівня 1, які підлягають спостереженню для активу або зобов'язання) ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 та 2018 років. Справедлива вартість інструментів, віднесених до Рівня 2 (див. вгорі), розраховувалась із використанням методу дисконтованих потоків грошових коштів. Не існувало фінансових інструментів, які б оцінювались за амортизованою вартістю, але для яких справедлива вартість розкривалась як належна до Рівня 3 у поточному або попередньому роках.

23. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Компанії. Основні ризики, властиві операціям Компанії, включають кредитний ризик та ризик ліквідності. Опис політики управління зазначеними ризиками Компанією наведено далі.

Основа управління ризиками

Політика з управління ризиками націлена на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення відповідних лімітів та процедур контролю, а також подальший моніторинг рівнів ризику.

Правління Компанії відповідає за визначення загальної стратегії управління ризиками. Компанія здійснює управління такими ризиками:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Ризик зміни відсоткових ставок

Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що вартість інвестицій зміниться у результаті змін абсолютного рівня відсоткових ставок. Компанія здійснює управління своїм ризиком зміни відсоткових ставок на потоки грошових коштів за рахунок проведення регулярних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути у результаті несприятливих змін на ринку. Ризик зміни відсоткових ставок Компанії має обмежений характер, оскільки Компанія не утримує фінансових активів із плаваючими ставками і не має зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Інформація про середньозважені ставки активів Компанії, за якими нараховуються відсотки, розкривається у Примітці 24.

Страховий ризик

Страховим ризиком є ризик надання компенсації власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Керівництво Компанії здійснює управління страховим ризиком за рахунок формування відповідних страхових резервів. Інформація про чутливість Компанії до страхового ризику розкривається у Примітці 25.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не матиме достатніх коштів для здійснення страхових платежів та задоволення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні термінів їх погашення. Інформація про ризик ліквідності Компанії розкривається у Примітці 26.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії у результаті невиконання контрагентом своїх зобов'язань. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з операціями перестраховування та операціями з фінансовими інструментами. Інформація про кредитний ризик Компанії розкривається у Примітці 27.

У таблицях, які розкривають політику управління ризиками у Примітках 23-27, викладено зведену інформацію про ризики щодо фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи включають суми, подані у таких рядках звіту про фінансовий стан:

	<u>Код рядка</u>
Інші фінансові інвестиції	1035
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	1125
Дебіторська заборгованість:	
з нарахованих доходів	1140
із внутрішніх розрахунків	1145
Поточні фінансові інвестиції	1160
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Фінансові зобов'язання включають суми, подані у таких рядках звіту про фінансовий стан:

	<u>Код рядка</u>
Інші довгострокові зобов'язання	1520
Поточна кредиторська заборгованість за:	
довгостроковими зобов'язаннями	1610
товари, роботи, послуги*	1615
розрахунками зі страхування	1625
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю**	1650
Інші поточні зобов'язання	1690

* Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги являє собою суму заборгованості перед агентами, брокерами та іншими посередниками.

** Станом на 31 грудня 2019 року до складу поточної кредиторської заборгованості Компанії за страховою діяльністю включені передоплати за страховими преміями у сумі 26,974 тисяч гривень (31 грудня 2018 року: 26,447 тисяч гривень) (Примітка 12). Ці суми були виключені із фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2019 та 2018 років.

24. СЕРЕДНЬОЗВАЖЕНІ ВІДСОТКОВІ СТАВКИ

У таблиці внизу викладена інформація про середньозважені відсоткові ставки для утримуваних Компанією активів і зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Всі фінансові активи деноміновані в українських гривнях, окрім балансів на поточних рахунках в сумі 495 тисяч гривень і 3,928 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 і 2018 років, відповідно, що не мало суттєвого впливу на середньозважену відсоткову ставку. Номінальні відсоткові ставки подаються за категоріями фінансових активів та зобов'язань для визначення рівня ризику зміни відсоткових ставок та ефективності політики з управління цим ризиком, яку використовує Компанія. Всі зазначені відсоткові ставки є фіксованими.

	Примітки	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
Інвестиції, утримувані до погашення:			
облігації внутрішньої державної позики		17.96%	16.47%
короткострокові депозити		16.63%	15.71%
Страхова дебіторська заборгованість (кредити, надані власникам страхових полісів)	7	20.00%	20.00%
Грошові кошти та їх еквіваленти		15.85%	13.72%
		<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
		Гривні	Долари США
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Орендні зобов'язання		15.48%	2.92%
			Гривні
			18.5%

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У ТИСЯЧАХ УКРАЇНСЬКИХ ГРИВЕНЬ**

25. КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ТА СТРАХОВОГО РИЗИКІВ

У процесі своєї звичайної діяльності Компанія повинна формувати страхові резерви за страховими полісами. Внизу наведена таблиця, у якій демонструється рівень концентрації страхових зобов'язань (резервів) Компанії за страховими полісами за страховими продуктами.

Станом на 31 грудня 2019 року:

	Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF		Валові Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF		Усього страхових зобов'язань за страховими договорами		Перестраховування Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF		Усього страхових зобов'язань за страховими договорами	
	16,668 9,474	1,819,472 729,315	14,259	11,223	16,668 23,733	1,819,472 729,315 11,223	- -	825	- -	825
Довічне страхування										
Страхування на випадок смерті										
Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття										
Страхування на випадок дожиття										
Додаткові програми страхування життя										
Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків										
Усього страхування життя	2,574,929		122,519	97,037	2697448	97,037	2,318	955	2,318	2,318

Станом на 31 грудня 2018 року:

	Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF		Валові Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF		Усього страхових зобов'язань за страховими договорами		Перестраховування Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF		Усього страхових зобов'язань за страховими договорами	
	13,934 7,573	1,432,506 583,696	12,719	9,368	13,934 20,292	1,432,506 583,696 9,368	- -	613	- -	613
Довічне страхування										
Страхування на випадок смерті										
Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття										
Страхування на випадок дожиття										
Додаткові програми страхування життя										
Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків										
Усього страхування життя	2,037,709		98,004	75,917	2,135,713	75,917	1,611	655	1,611	1,611

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Чутливість до фінансового та страхового ризиків

Керівництво Компанії має робити припущення та оцінки щодо розрахунку страхових зобов'язань. Внизу наведений аналіз чутливості страхових зобов'язань Компанії до змін в наступних припущеннях.

Договори страхування

Станом на 31 грудня 2019 року:

	Зміна у припущеннях	Вплив на валові страхові зобов'язання	Вплив на чисті страхові зобов'язання	Вплив на прибуток до оподаткування
Рівень смертності/захворювань	10%	1,298	8,748	42,897
Інвестиційний дохід	(0.50%)	(49,036)	(41,586)	(7,437)
Ставка дисконтування	(0.40%)	177,694	185,144	219,294

Станом на 31 грудня 2018 року:

	Зміна у припущеннях	Вплив на валові страхові зобов'язання	Вплив на чисті страхові зобов'язання	Вплив на прибуток до оподаткування
Рівень смертності/захворювань	10%	5,217	11,807	34,323
Інвестиційний дохід	(0.50%)	(35,031)	(28,441)	(5,926)
Ставка дисконтування	(0.40%)	149,076	155,665	178,181

26. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

Аналіз ризику ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань Компанії наведений внизу у таблиці:

Примітки	До 1 року	1-5 років	Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року			
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	898	898
Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками:			
облігації внутрішньої державної позики	7 1,200,996	25,406	1,226,402
короткострокові депозити	7 1,649,556	-	1,649,556
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	8 60,355	-	60,355
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів	148	-	148
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	400	-	400
Грошові кошти та їхні еквіваленти	9 304,418	-	304,418
Усього фінансових активів	3,215,873	26,304	3,242,177
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року			
Довгострокові фінансові зобов'язання за договорами оренди	-	32,177	32,177
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	8,489	-	8,489
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги	57,383	-	57,383
Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	26,233	-	26,233
Викупні суми до сплати	12 32,008	-	32,008
Страхові збитки до сплати	12 4,152	-	4,152
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування	16	-	16
Інші короткострокові зобов'язання	23,592	-	23,592
Усього фінансових зобов'язань	151,873	32,177	184,050

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Примітки	До 1 року	1-5 років	Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2018 року				
Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками:				
облігації внутрішньої державної позики	7	792,241	181,099	973,340
короткострокові депозити	7	1,458,005	-	1,458,005
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	8	41,531	-	41,531
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів		155	-	155
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками		874	-	874
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	124,365	-	124,365
Усього фінансових активів		2,417,171	181,099	2,598,270
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року				
Довгострокові фінансові зобов'язання за договорами оренди	14	-	2,601	2,601
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	14	6,613	-	6,613
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги		49,262	-	49,262
Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	30	2,720	-	2,720
Викупні суми до сплати	12	19,191	-	19,191
Страхові збитки до сплати	12	3,934	-	3,934
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування		19	-	19
Інші короткострокові зобов'язання		12,523	-	12,523
Усього фінансових зобов'язань		94,262	2,601	96,863

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У Тисячах українських гривень**

27. КРЕДИТНИЙ РИЗИК

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Примітки	AAA-A-	BBB+-B-	CCC+-CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2019 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року					
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	898	898
Інвестиції, утримувані до погашення:					
облігації внутрішньої державної позики	-	1,226,402	-	-	1,226,402
короткострокові депозити	-	1,166,171	-	483,385	1,649,556
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	-	-	-	60,355	60,355
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів	-	-	-	148	148
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	400	-	-	-	400
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	126,109	25,107	153,202	304,418
Усього фінансових активів	400	2,518,682	25,107	697,988	3,242,177

Інвестиції, утримувані до погашення, а саме: облігації внутрішньої державної позики, були віднесені до категорії BBB+-B-, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2019 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

Примітки	AAA-A-	BBB+-B-	CCC+-CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2019 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року					
Короткострокові депозити	483,385	-	-	-	483,385
Грошові кошти та їх еквіваленти	153,202	-	-	-	153,202
Усього фінансових активів	636,587	-	-	-	636,587

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
У Тисячах українських гривень**

Примітки	AAA-A-	BBB+-B-	CCC+-CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2018 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2018 року					
Інвестиції, утримувані до погашення:					
облігації внутрішньої державної позики	-	973,340	-	-	973,340
короткострокові депозити	-	639,160	-	818,845	1,458,005
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	-	-	-	41,531	41,531
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів	-	-	-	155	155
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	874	-	-	-	874
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	32,806	-	91,559	124,365
Усього фінансових активів	874	1,645,306	-	952,090	2,598,270

Інвестиції, утримувані до погашення, а саме: облігації внутрішньої державної позики, були віднесені до категорії «BBB+-B-», виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2018 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

Примітки	AAA-A-	BBB+-B-	CCC+-CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2018 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2018 року					
Короткострокові депозити	818,845	-	-	-	818,845
Грошові кошти та їх еквіваленти	91,559	-	-	-	91,559
Усього фінансових активів	910,404	-	-	-	910,404

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

28. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) визначається вирахуванням із загальної суми активів страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) не є показником якій передбачений МСФЗ, а передбачений вимогами Закону України «Про страхування».

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи)	352,525	332,213

Сума прийнятних активів, нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу не є показниками, які передбачені МСФЗ, і визначаються у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 7 червня 2018 року.

	<u>Код рядка</u>	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Активи з права користування відповідно до МСФЗ 16	1010	39,903	8,052
Інші фінансові інвестиції (необоротні активи)	1035	25,406	181,099
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	1,731	13,323
Непрострочена дебіторської заборгованість за договорами страхування життя	1125	36,272	24,493
Кредити страхувальникам - фізичним особам	1125	24,083	17,038
Поточні фінансові інвестиції	1160	2,848,821	2,236,923
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	304,424	124,365
Сума прийнятних активів (А):		3,280,640	2,605,293
Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань	1531	2,697,449	2,135,713
Нормативний запас платоспроможності (НПЗ) (Помножити на 0.05)		134,872	106,786
Сумарна величина розділів II-III пасиву Звіту про фінансовий стан (З)	1595, 1695	2,967,171	2,306,931
Сума 45 млн гривень +(З):		3,012,171	2,351,931
Сума (НПЗ) + (З):		3,102,043	2,413,717
Більша з двох для розрахунку норматива		3,102,043	2,413,717
Норматив платоспроможності та достатності капіталу (перевищення суми прийнятних активів над сумою більшої з двох для розрахунку норматива)		178,597	191,576

Наявний рівень чистих прийнятних активів не є показником, якій передбачений МСФЗ, і визначається вирахуванням із суми прийнятних активів суми всіх зобов'язань.

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Наявний рівень чистих прийнятних активів		
Сума прийнятних активів (А) зменшена на сумарну величину розділів II-III пасиву Звіту про фінансовий стан (З)	313,469	307,576

Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 10.

29. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові розгляди

Час від часу у процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувають претензії до неї. Компанія знаходиться у судовому процесі за договором страхування. Сума позовних вимог становить 17,120 тисяч гривень. Керівництво сформувало резерв на покриття збитків, пов'язаних із цією судовою справою, у складі страхових резервів.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському господарському, і зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів та страхових резервів. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Пенсії та інші пенсійні плани

Працівники отримують пенсійні виплати відповідно до пенсійного законодавства України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсії у сумі таких накопичених платежів із Державного пенсійного фонду України. Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Компанія не мала жодних інших зобов'язань із виплати додаткових пенсій, з охорони здоров'я після виходу на пенсію, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

30. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Під час розгляду взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Компанія мала такі залишки за операціями та операції із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 та 2018 років і за роки, які закінчилися зазначеними датами:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Дебіторська заборгованість за розрахунками: із внутрішніх розрахунків		
Інші пов'язані сторони	400	874
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		
Інші пов'язані сторони	26,233	2,720
Поточні забезпечення		
Провідний управлінський персонал	807	698
Чисті зароблені страхові премії		
Провідний управлінський персонал	30	17
Премії, передані у перестраховання		
Інші пов'язані сторони	18,142	12,638
Адміністративні витрати		
Провідний управлінський персонал	6,199	6,624
Аквізиційні витрати		
Провідний управлінський персонал	2,881	2,332
Інші операційні витрати		
Інші пов'язані сторони	31,548	1,789

Протягом 2019 та 2018 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 9,080 тисяч гривень та 8,959 тисяч гривень відповідно.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ У тисячах українських гривень

31. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2019 році українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.6% (2018: 3.3%), мала невисокий рівень інфляції у розмірі 4.1% (2018: 9.8%), а також продемонструвала стабілізацію національної валюти (зміцнення національної валюти приблизно на 5% щодо долару США та на 11% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік). В березні 2020 року відбулося послаблення курсу української гривні по відношенню до основних валют.

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні Національний банк України («НБУ»), починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18.0% в квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2019 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Водночас, Україна успішно пройшла через період президентських та парламентських виборів. Усі новобрані органи влади продемонстрували свої наміри у питаннях запровадження реформ для стимуляції економічного зростання із одночасним забезпеченням макро-фінансової стабільності та лібералізацією економічного середовища. Ці зміни призвели, окрім іншого, до підвищення довгострокового рейтингу дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєного Україні рейтинговим агентством Fitch, із показника «В-» до «В», із позитивним прогнозом.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

З 31 грудня 2019 року вірус COVID-19 викликав пандемію, й уряди та бізнеси для боротьби з поширенням вірусу запровадили такі заходи як заборона подорожей, карантини та соціальне дистанціювання. Це привезло до порушень операційної діяльності, а також до сповільнення економічного зростання і значної волатильності на фінансових ринках. Компанія не може визначити або оцінити міру, в якій ці події вплинули на операційну та господарську діяльність Компанії, фінансові результати, або фінансовий стан.