

**Приватне акціонерне
товариство «МЕТЛАЙФ»**

Фінансова звітність та
звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗМІСТ

	Стор.
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	i-viii
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1-6
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ:	
Звіт про фінансовий стан	7
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток	8
Звіт про рух грошових коштів	9
Звіт про зміни у власному капіталі	10-11
Примітки до фінансової звітності	12-61
Додаткові форми до фінансової звітності	62-68

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»
за 2021 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.
- 11) Звіт про 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 2021 рік.

2. Результати діяльності

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2021 року складає 60,353 тис. грн. За результатами діяльності за 2021 рік Компанія отримала прибуток 142,591 тис. грн, що на 17.06% менше у порівнянні з минулим роком. У минулому 2020 році Компанія мала прибуток у сумі 171,922 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансовій звітності Компанії за 2021 рік. У примітках до фінансової звітності за 2021 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 2020 року № 850) розкривається у розділі 6 (Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2021 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

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 відокремлює 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 2021 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.

11. Звіт про корпоративне управління

1) Мета провадження діяльності страховика:

Приватне акціонерне товариство «МетЛайф» (далі у тексті – Товариство, або Страховик) створено з метою формування ринкових відносин, розширення страхового простору та отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства шляхом надання послуг із страхування життя згідно із Законом України «Про страхування» та здійснення господарської діяльності у сфері страхування, перестраховування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

- страхування життя;
- перестраховування з видів страхування, на проведення яких Товариство отримало відповідну ліцензію;
- фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство також здійснює інші види діяльності:

- надання відповідних послуг для інших страховиків на підставі цивільно-правових договорів;
- надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов'язані з зазначеними видами діяльності;
- здійснення будь-яких операцій для задоволення власних господарських потреб;
- надання кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя з Товариством.

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Кодекс корпоративного управління не створювався. Корпоративне управління у Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України, статуту та внутрішніх нормативних документів.

- 3) Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Власником істотної участі є акціонер Товариства - MetLife Global Holding Company II LLC (МетЛайф Глобал Холдінг Компані ІІ ГмбХ), адреса реєстрації: Gartenstrasse, 4, 6304 Zug, Switzerland (Швейцарія), реєстраційний номер CHE-413.451.727, частка, що перебуває у власності 99.9988% статутного капіталу.

У 2021 році власник істотної участі Товариства не змінювався.

- 4) Склад наглядової ради страховика та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.

У Товаристві не створювалося наглядової ради.

- 5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік:

Правління Товариства, поточний склад:

Інна Владиславівна Белянська – Голова Правління

Павол Дорчак – Перший Заступник Голови Правління

Дебора Ніл – Член Правління

Блер Маколіфф – Член Правління

Сергій Михайлович Прудкий – Член Правління

У 2021 році відбулися зміни складу Правління: Інну Белянську обрано Головою Правління та Сергія Прудкого обрано членом Правління Загальними Зборами акціонерів від 18 лютого 2021 р.

- 6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї фінансової установи.

Порушень протягом року не було. У Товаристві не створювалося наглядової ради.

- 7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу:

Протягом 2021 року до Товариства заходи впливу не застосовувалися.

- 8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика:

Товариство не має наглядової ради. Розмір винагороди членів виконавчого органу склав 4 534 995,6 за звітний рік.

- 9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року:

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є політична та економічна нестабільність, коливання національної валюти та військові дії у окремих регіонах країни.

З 31 грудня 2021 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 впровадила план, при якому більшість співробітників працювали з дому. На думку Компанії вірус COVID-19 не мав негативного впливу на її операційну діяльність або на фінансові результати 2021 року.

10) Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Товариство здійснює систему управління ризиками відповідно до Положення про Стратегію управління ризиками, затвердженого Протоколом № 27 Засідання Правління приватного акціонерного товариства «МетЛайф» від 27 червня 2014 року.

В товаристві діє система управління ризиками, що є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності у відповідності до чинного законодавства та міжнародних стандартів.

Кожен із керівників відділів відповідає за первинну оцінку ризиків та контроль їх рівнів відповідно до сфери своєї функціональної відповідальності. Перегляд ризиків здійснюється регулярно. До процесу оцінки ризиків залучаються фахівці корпоративної групи для консолідованої оцінки ризиків.

Товариство здійснює управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму. З метою здійснення контролю ризику та зменшення ризику до прийнятного рівня всі клієнти, в процесі моніторингу, класифікуються за рівнем ризику.

Проводяться навчальні заходи щодо ознайомлення працівників з порядком управління ризиками у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, в тому числі шляхом проведення практичних занять щодо здійснення ними оцінки ризиків, з урахуванням встановлених критеріїв ризику, практичного застосування критеріїв ризику.

З метою зменшення ризику, у разі наявності у клієнта підвищеного чи високого рівня ризику, до прийнятного рівня (низький чи середній рівень ризику) працівники установи здійснюють управління ризиками, яке полягає у поглибленому визначенні, оцінці, посиленому моніторингу, контролю ризиків, з урахуванням результатів поглибленої ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта та у разі необхідності прийняття рішень про відмову у встановленні ділових відносин, відмову у проведенні фінансових операцій, зупиненні фінансових операцій, направленні інформації про операції Держфінмоніторингу, а у випадках передбачених законодавством відповідним правоохоронним органам та регулятору.

11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Система внутрішнього аудиту функціонувала відповідно до вимог корпоративних політик та інструкцій. План аудиту, розроблено на основі ризик-орієнтованого підходу. Впродовж року було проведено два аудити та розпочато третій аудит у відповідних функціональних підрозділах. За результатами проведених аудитів випущено звіти та узгоджено плани по виправленню ідентифікованих відхилень. Внутрішній аудитор проводив моніторинг вжитих заходів власниками контролів на предмет їх своєчасності та ефективності.

Система внутрішнього контролю спрямована на зниження існуючих та потенційних ризиків діяльності Товариства. Інформація щодо всіх процесів, ризиків та контролів систематизована за допомогою програмного забезпечення, яке також використовується для документування та зберігання результатів внутрішнього аудиту та періодичної оцінки їх актуальності та ефективності з боку власників контролів та комплаєнсу.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика, протягом року не відбувалось.

13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір:

Купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, протягом звітного періоду не відбувалося. Відповідна оцінка активів не здійснювалася.

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею):

Товариство проводило операції з перестраховання з перестраховиком Товариства – American life Insurance Company.

Також Товариство отримувало послуги від MetLife Innovation Centre Limited, MetLife Investments Ltd та American life Insurance Company.

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

Аудиторський висновок Товариства готується у відповідності з рекомендаціями органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: висновок розкриває зміст облікової політики, містить всі необхідні розкриття та розрахунки за окремими статтями.

16) Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року:

Товариство не має наглядової ради. Зміна зовнішнього аудитора не здійснювалася, на даний момент аудитором компанії є ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК».

17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності:

- двадцять вісім років.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:

- одинадцять років.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року:

- У 2021 році «Делойт Україна» надавав Компанії наступні послуги, окрім обов'язкового аудиту фінансової звітності: послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика, огляд документації з трансфертного ціноутворення, послуги податкового консультування та з навчання МСФЗ 17.

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:
 - випадки виникнення конфлікту інтересів відсутні.
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:
 - протягом останніх п'яти років ротація не відбувалась.

До 2010 року аудиторський висновок для Товариства готувало ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКупперс (Аудит)».

З 2010 року аудиторський висновок для Товариства готує ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК». Першим обов'язковим аудитом вважається аудит звітності за 2018 рік, який виконували ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК».

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:
 - стягнення не застосовувались та факти подання недостовірної звітності страховика не були виявлені.

18) Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг;
- прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;
- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

В Товаристві запроваджений механізм розгляду скарг. Товариством затверджене Положення про розгляд скарг і звернень, яке встановлює принципи, порядок, розгляду звернень. Відповідно до Статуту Товариства Правління здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів. Департамент з обслуговування клієнтів відповідає за належну оцінку, розгляд звернень у відповідності до законодавства та внутрішніх політик, процедур Товариства. Окремі співробітники Департаменту з обслуговування клієнтів, а саме Гульза Леся Петрівна – головний спеціаліст з розгляду клієнтських звернень обробляє звернення відповідно до наданих повноважень та довіреностей.

Протягом 2021 року Товариством зареєстровано, розглянуто та врегульовано 161 звернення (скарги), серед яких: 26 – листи від страхувальників, власників полісів, бенефіціарів, 4 – письмові звернення через представників (адвокатські звернення), 79 – звернення у форматі телефонного дзвінка, 39 – звернення електронною поштою, 1 – звернення через агента, 12 – звернення через страхового регулятора.

Незадоволення (Надання невірної інформації, відсутність прозорості в термінах та умовах надання послуг, затримки у процесах тощо) – 106.

Менш серйозне незадоволення (Побажання змінити Агента/Страхового посередника тощо) – 16.

Скарги-зауваження (клієнт не сподівається на вирішення або відповідь на своє питання) – 14.

Незначні скарги, які вирішуються одразу (за телефоном або при зустрічі) – 10.

Наявність позовів стосовно надання фінансових послуг. У 2021 році Товариство виступало відповідачем у п'яти судових провадженнях, які пов'язані із договорами страхування життя, чотири з них врегульовано у позасудовому порядку.

19) Інформація про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Корпоративне управління у Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України, статуту та внутрішніх нормативних документів.

Голова Правління



Белянська І. В.

Головний бухгалтер

Будішевська С. Ю.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам 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 2021 року, та звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, 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 2021 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Компанія продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2 та 35 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Компанії. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 2 до фінансової звітності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб (разом – «Організація «Делойт»). Компанія ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з її фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права зобов'язувати або накладати одна на іншу зобов'язання стосовно третіх сторін. Компанія ДТТЛ, кожна з фірм-учасників ДТТЛ та кожна з їхніх пов'язаних осіб відповідають тільки за власні дії та упушення, а не за дії та упушення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

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 розглядались 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. На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що питання, описані нижче, є ключовими питаннями аудиту, які будуть повідомлені в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка достатності сформованих страхових резервів

Оцінка достатності сформованих страхових резервів є ключовим питанням аудиту, оскільки вимагає застосування складних та суб'єктивних суджень щодо впливу майбутніх подій, як внутрішніх так і зовнішніх, на господарську діяльність.

Основними вхідними даними, що використовуються для оцінки достатності страхових резервів, є економічні припущення, такі як інвестиційний дохід, і операційні припущення, такі як адміністративні витрати, показники смертності та добровільного розірвання договорів.

Детальна інформація зазначена в Примітці 3 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» та Примітці 4 «Істотні облікові судження, оцінки і припущення» до фінансової звітності.

Ми оновили розуміння відповідних політик, процесів та провели тестування дизайну та імплементації контрольної процедури за оцінкою достатності сформованих страхових резервів.

Із залученням наших фахівців у сфері актуарної оцінки, ми розробили та виконали наступні аудиторські процедури:

- Ми перевірили економічні і операційні припущення управлінського персоналу при аналізі достатності сформованих страхових резервів. Ми оцінили послідовність застосування методології та доцільність припущень, використаних Компанією.
- Ми здійснили перевірку релевантності даних, використаних в аналізі управлінського персоналу, підготовленому для визначення зазначених вище припущень.
- Ми оцінили доречність моделей, використаних під час оцінки достатності сформованих страхових резервів та перевірили аналіз, підготовлений Компанією, щодо чутливості сформованих страхових резервів до змін у різних припущеннях.

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

Визнання валових підписаних 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 за неоплаченими полісами. Для відображення коректної суми валових підписаних страхових премій Компанія виконує ручний розрахунок та коригування у фінансовій звітності для закриття періоду.

Зважаючи на те, що валові підписані страхові премії є одним із ключових індикаторів при оцінці операційних результатів діяльності Компанії, а також те, що неналежні коригування валової суми підписаних премій можуть призвести до їх неправильного розподілу між відповідними звітними періодами або до визнання премій за нечинними полісами, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.

Див Примітку 3 «Основні принципи облікової політики» та Примітку 17 «Премії підписані, валова сума» до фінансової звітності.

Ми оновили розуміння відповідних процесів і провели тестування дизайну та імплементації контрольної процедури стосовно термінів визнання валової суми підписаних премій.

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

Ми здійснили тестування даних, використаних в розрахунках Компанії, і перевірили точність та повноту відповідної інформації.

Ми здійснили альтернативний перерахунок коригувань визнаної валової суми підписаних премій на базі протестованої інформації, а також перевірили точність і правильність відображених сум та логіку розподілу премій між звітними періодами.

Інші питання

Управлінський персонал несе відповідальність за додаткову інформацію. Додатковою інформацією є додаткові форми до фінансової звітності, зазначені у змісті на сторінках 62-68 (надалі – «Додаткові форми»), які представлені для цілей подання звіту про фінансовий стан, звіту про прибутки або збитки, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів Компанії у форматі, затвердженому Наказом «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Міністерства Фінансів України № 73 від 7 лютого 2013 року та не є обов'язковою частиною фінансової звітності згідно з МСФЗ. Наш аудит було проведено з метою висловлення думки стосовно фінансової звітності у цілому. Стосовно додаткових форм були застосовані аудиторські процедури, які використовуються під час аудиту фінансової звітності, а також певні додаткові процедури, включно із порівнянням та узгодженням таких форм безпосередньо із відповідними обліковими регістрами та самою фінансовою звітністю, а також інші додаткові процедури у відповідності до МСА. На нашу думку, такі форми відображені достовірно, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до фінансової звітності у цілому.

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.

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 привернути 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

18 лютого 2021 року на засіданні позачергових загальних Зборів акціонерів нас призначили аудиторами Компанії. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з грудня 2018 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Ревізійної комісії.

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.

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР»)» від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Компанії, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2021 року Компанія не була контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
- Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2021 року Компанія не має дочірніх компаній.
- Ревізійна комісія не проводила перевірку фінансово господарської діяльності Компанії за результатами 2021 фінансового року, та планує провести таку перевірку після затвердження фінансової звітності.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2021/79317 від 6 жовтня 2021 року. Аудит був проведений у період з 1 грудня 2021 року по дату цього звіту.

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. Жилианська, 48, 50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез 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 підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973».

ТОВ «Делойт енд Туш Юск»

19 жовтня 2022 року

Сертифікований аудитор

Наталія Самойлова

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6	42,895	47,888
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		20,849	11,803
Відстрочені податкові активи		5,394	5,078
Інші непоточні фінансові активи	7	3,038,004	2,533,174
Загальна сума непоточних активів		3,107,142	2,597,943
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	10	4,804	9,708
Поточні фінансові інвестиції	8	1,300,224	894,002
Інші поточні фінансові активи		1,482	895
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	9	78,488	71,420
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		837	1,912
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах		13,224	11,247
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	308,250	348,138
Загальна сума поточних активів		1,707,309	1,337,322
Загальна сума активів		4,814,451	3,935,265
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	12	102,925	102,925
Нерозподілений прибуток		60,353	89,605
Емісійний дохід		122,505	122,505
Інші резерви		15,439	15,439
Загальна сума власного капіталу		301,222	330,474
Непоточні зобов'язання			
Непоточне забезпечення на винагороди працівникам	16	1,931	415
Інші непоточні фінансові зобов'язання	16	14,884	23,785
Непоточні сформовані страхові резерви	15	3,877,018	3,092,115
Загальна сума непоточних зобов'язань		3,893,833	3,116,315
Поточні зобов'язання			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	14	102,732	73,205
Поточні податкові зобов'язання		12,563	7,554
Поточні сформовані страхові резерви	15	348,566	273,969
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	13	103,817	85,668
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування		19,530	15,532
Інші поточні фінансові зобов'язання	16	27,207	28,539
Інші поточні нефінансові зобов'язання	16	4,981	4,009
Загальна сума поточних зобов'язань		619,396	488,476
Загальна сума зобов'язань		4,513,229	3,604,791
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		4,814,451	3,935,265

Голова Правління



(Handwritten signature)

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

(Handwritten signature)

Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 12-61 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК
ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		2,081,552	1,529,947
Чистий дохід від страхових премій		2,081,552	1,529,947
Премії підписані, валова сума	17	2,107,239	1,555,070
Премії передані у перестраховання		(25,687)	(25,123)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	18	(390,651)	(286,641)
Валовий прибуток		1,690,901	1,243,306
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	15	(838,737)	(613,733)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума	15	(20,287)	(12,846)
Дохід (витрати) від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	15	1,383	1,022
Інші доходи		5,448	4,010
Витрати на збут	20	(941,864)	(665,118)
Адміністративні витрати	19	(90,637)	(82,846)
Інша витрата	21	(51,632)	(59,298)
Інші прибутки (збитки)	22	31,212	24,992
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(214,213)	(160,511)
Фінансові доходи	23	412,113	388,012
Фінансові витрати		(1,672)	(2,023)
Прибуток (збиток) до оподаткування		196,228	225,478
Податкові доходи (витрати)	25	(53,637)	(53,556)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		142,591	171,922
Сукупний дохід		-	-
Загальна сума сукупного доходу		142,591	171,922

Розрахунок показників прибутковості акцій

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток на акцію (для звичайних акцій)		
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває, гривень на акцію	17.32	20.88
Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	-	-
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	17.32	20.88

Голова Правління



Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 12-61 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Стаття	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	8,090	11,256
Надходження від страхових премій	2,118,369	1,570,221
Компенсація від перестраховиків	3,768	-
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(863,838)	(605,374)
Виплати працівникам	(42,452)	(38,072)
Виплати за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами	(211,364)	(135,006)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю*	(157,388)	(179,748)
Виплати по дожиттю	(89,445)	(71,346)
Виплати по достроково розірваним договорам:	(66,006)	(64,811)
Повернених страхових платежів	(24,896)	(18,131)
Виплати викупних сум	(41,110)	(46,680)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	699,734	487,120
Проценти отримані	501,074	495,799
Повернення податків на прибуток (сплата)	(49,230)	(56,051)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	1,151,578	926,869
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність**	1,701,894	3,753,277
Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність	(2,700,493)	(4,411,403)
Надходження від продажу основних засобів	2,216	344
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	(19,360)	(26,291)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(1,015,743)	(684,073)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(12,408)	(10,922)
Дивіденди сплачені	(163,241)	(184,528)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(175,649)	(195,450)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(39,814)	47,345
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(74)	138
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(39,888)	47,483
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	348,138	300,655
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	308,250	348,138

* Рядок Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю включає витрати на сплату податків і зборів у суммі 42,374 тис. грн (у 2020: 38,506 тис. грн), податку на додану вартість у сумі 11,262 тис. грн (у 2020: 12,404 тис. грн), сплату відррахувань на соціальні заходи у сумі 11,148 тис. грн (у 2020: 9,697 тис. грн), грошові аванси надані іншим сторонам у сумі 82,796 тис. грн (у 2020: 113,860 тис. грн), відсотків по фінансовій оренді у сумі 1,672 тис. грн (у 2020: 2,023 тис. грн) та інші витрачання у сумі 8,136 тис. грн (у 2020: 3,258 тис. грн).

** У рядку Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність представлені надходження від погашення облігацій внутрішньої державної позики та короткострокових депозитів.

*** У рядку Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність представлений віддік грошових коштів пов'язаний із купівлею облігацій внутрішньої державної позики та розміщенням короткострокових депозитів.

Голова Правління



Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 12-61 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Поточний звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Звіт про зміни у капіталі	-	-	-	-	-
Звіт про зміни у власному капіталі [статті]	-	-	-	-	-
Власний капітал на початок періоду	102,925	122,505	15,439	89,605	330,474
Зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
Сукупний дохід	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток)	-	-	-	142,591	142,591
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	142,591	142,591
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	(171,843)	(171,843)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(29,252)	(29,252)
Власний капітал на кінець періоду	102,925	122,505	15,439	60,353	301,222

Голова Правління



(Handwritten signature)

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

(Handwritten signature)

Будішевська Світлана Юріївна

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

Попередній звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Звіт про зміни у капіталі	-	-	-	-	-
Звіт про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
Власний капітал на початок періоду	102,925	122,505	15,439	111,997	352,866
Зміни у власному капіталі					
Сукупний дохід	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток)	-	-	-	171,922	171,922
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	171,922	171,922
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	(194,322)	(194,322)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	8	8
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(22,392)	(22,392)
Власний капітал на кінець періоду	102,925	122,505	15,439	89,605	330,474

Голова Правління



(Handwritten signature)

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

(Handwritten signature)

Будішевська Світлана Юріївна

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 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. Жилианська 110, м. Київ, 01032, Україна.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року в Компанії працювало 111 та 108 штатних працівників, відповідно.

Відповідно до безстрокової ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Серія АВ № 499980 від 12 лютого 2010 року (заміненою 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.

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років акціонерами Компанії були:

Акціонери	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 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%

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 19 жовтня 2022 року.

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»).

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

Військові дії на території України призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Компанії в майбутньому. Керівництво Компанії оцінило здатність Компанії продовжувати безперервну діяльність з урахуванням фактичних і потенційних наслідків військової агресії Російської Федерації проти України.

З метою забезпечення стабільності роботи Компанії керівництвом здійснено низку заходів щодо безперебійної роботи та прийнято антикризові рішення, серед яких:

- збір контактних даних усіх співробітників для оперативної комунікації на локальному рівні з відповідним формуванням груп та рівнів комунікації;
- започатковано проведення регулярних (двічі на тиждень) оперативних нарад регіонального та локального керівництва Компанії;
- забезпечення віддаленого доступу 100% співробітників;
- надання працівникам матеріальної підтримки, житла та допомоги у переїзді працівникам та їх сім'ям, які вирішили тимчасово виїхати з України;
- коригування інвестиційної стратегії;
- адаптація та спрощення всіх процесів і процедур оформлення полісів, обслуговування існуючих клієнтів і здійснення страхових виплат відповідно до існуючих обставин;
- налагодження прямої комунікації з партнерами та прискорення переходу взаємодії на принципи електронного підпису та погодження.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, Компанія очікує зберегти структуру балансу, близьку до фактичної на поточну звітну дату. Компанія очікує, що воєнні дії, що тривають, вплинуть на платоспроможність страхувальників, таким чином валові страхові премії зменшаться, а кількість прострочених полісів і виплат викупних сум зросте у 2022 році.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Однак це не матиме значного впливу на прибутковість Компанії у 2022 році через наступні причини:

- скорочення валових страхових премій компенсується скороченням комісійних витрат та витрат на формування страхових резервів;
- виплати викупних сум призводять до розформування (вивільнення) страхових резервів, які були сформовані у попередньому звітному періоді у значно більшому розмірі із позитивним впливом на фінансовий результат періоду, в якому такі виплати здійснюються.

Станом на 31 грудня 2021 року, перевищення короткострокових активів Компанії над короткостроковими зобов'язаннями складало 1,147,986 тис. грн. (Примітка 29). В управлінні ризиком ліквідності підхід Компанії полягає в інвестуванні у високоякісні активи, доступні на українському ринку (депозити в державних банках, банки з іноземним капіталом та державні облігації України). З 24 лютого 2022 року Компанія інвестує страхові резерви та надходження від погашення українських державних облігацій виключно в короткострокові депозити державних банків та банків з іноземним капіталом терміном до 1 місяця.

Лише незначна частка страхувальників (близько 3.1% від загального портфелю) зареєстрована на окупованих територіях (Донецька, Луганська та Херсонська області). Компанія не має активів на окупованих територіях.

Компанія має довгу історію прибуткової діяльності з 2009 року, успішний досвід подолання криз 2008-2009 та 2014-2015 років, успішний досвід трансформації бізнесу та кризового менеджменту під час пандемії COVID-19.

Спираючись на результати проведеного аналізу прогностичних показників діяльності, розміру валових страхових премій, страхових виплат та розміру страхових резервів, додаткових витрат, спричинених військовими діями, оціночних показників ліквідності та адекватності капіталу, керівництво Компанії вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 2021 року	Станом на 31 грудня 2020 року
Гривня/долар США	27.2782	28.2746
Гривня/євро	30.9226	34.7396

Валюта	Середній курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	Середній курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Гривня/долар США	27.2862	26.9575
Гривня/євро	30.3090	30.7878

3. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА, ЗМІНИ В ОБЛІКОВИХ ОЦІНКАХ ТА ПОМИЛКИ

Операції 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 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.

Сформовані страхові резерви із страхування життя

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

Математичні резерви розраховуються як модифікований резерв нетто-премій, що дорівнює різниці між очікуваною величиною поточної вартості майбутніх зобов'язань та очікуваною величиною поточної вартості майбутніх нетто-премій, збільшену на рівень модифікації (5%).

Для більшості програм страхування основних ризиків було використано ставку інвестиційного доходу 4% та 100% від таблиці смертності та середньої очікуваної тривалості життя за 1997-1998 роки, затвердженої Державним комітетом статистики України. Для Страхування на випадок дожиття з виплатою у випадку смерті внаслідок нещасного випадку також були використані показники смертності внаслідок нещасного випадку, що базуються на статистичних даних Всесвітньої організації охорони здоров'я щодо причин смертності на Україні в 2002 році. Оцінка страхових резервів базується на даних з системи обліку та адміністрування договорів страхування станом на 31 грудня 2021 року.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Сформовані страхові резерви на покриття збитків

Резерви на покриття збитків визначається для претензій, які стосуються заявлених, але не погашених до кінця звітного періоду страхових випадків, а також для страхових випадків, які відбулися, але ще не були заявлені у поточному звітному періоді. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків розраховується для окремих страхових випадків на основі принципу обачності. При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

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.

Тест достатності сформованих страхових резервів

На кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність своїх визнаних страхових резервів (страхових зобов'язань), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми страховими договорами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість страхових резервів (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, включаючи витрати з врегулювання збитків.

Страхові премії

Премії за договорами страхування життя визнаються як доходи 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. Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування життя являє собою премії за договорами, укладеними протягом року, незалежно від їх повного чи часткового відношення до будь-якого наступного облікового періоду, та визнається в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Премії передані у перестраховання визнаються витратами на дату, коли відповідні валові страхові премії за договорами страхування визнаються як доходи. Премії передані у перестраховання включають в себе будь-які поправки, що виникають в звітному періоді відповідно до договорів перестраховання заключених в попередніх звітних періодах.

На власників страхових полісів 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.

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 отримає 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.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Чисті понесені збитки за страховими виплатами включають суми нарахованих викупних сум, виплати інвестиційного доходу, а також чисті виплати за договорами страхування життя (в тому числі із умовою DPF).

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі із дожиття та ануїтетні платежі відображаються у встановлений строк.

Суми нарахованих викупних сум, а також виплати інвестиційного доходу визнаються витратами в тому періоді, 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Витрати на збут

Витрати на збут включають 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.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Відповідно до поправок до МСФЗ 4 щодо тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9, впровадження МСФЗ 9 може бути відтерміновано до 1 січня 2023 року. Компанія відповідає даним вимогам та продовжує визнавати та оцінювати фінансові інструменти відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»).

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 2021 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.

Інші не поточні фінансові активи та поточні фінансові інвестиції

Інші не поточні фінансові активи та поточні фінансові інвестиції включають облігації внутрішньої державної позики та банківські депозити строком від 3 місяців. Дані інструменти є непохідними фінансовими активами з фіксованими виплатами та фіксованими строками погашення, та класифікуються як такі, що утримуються до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання фінансові активи дані активи 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.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 попередніх оплати; або
- стосуються окремої події, яка знаходиться за межами контролю Компанії, не є регулярною та не могла бути обґрунтовано передбачена Компанією.

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

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.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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.

Нематеріальні активи за винятком гудвілу 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 окремо придбаного основного засобу вважати такою, що передбачається податковим кодексом України на момент визнання активом такого основного засобу, за виключенням об'єктів, що були придбанні одночасно, тобто отримані відповідно однієї видаткової накладної, які відповідають критеріям визначеним у МСФО 16 «Основні засоби», але вартість окремого об'єкта основного засобу є нижчою за встановлену ПКУ, а загальна вартість всіх об'єктів за одним документом є більшою 5000 доларів США в еквіваленті.

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 (група 9)	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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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.

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 початковим 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.

Дебіторська заборгованість за договорами страхування

Кредити, надані власникам полісів та заборгованість від клієнтів 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.

Кредити, надані власникам страхових полісів

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, що є ефективною ставкою. Кредити забезпечені відповідною вартістю викупної суми полісу. Коли загальна непогашена вартість кредиту досягає розрахункової викупної суми за полісом, відбувається розрив договору страхування. Сума кредиту зараховується проти рахунку відповідної викупної суми до сплати.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Заборгованість від клієнтів

Дебіторська заборгованість від клієнта 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 заборгованості від клієнтів оцінюється за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості 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.

Оренда

Компанія визнає актив з права користування та орендне зобов'язання стосовно всіх договорів оренди, що передають право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію, за винятком короткострокових договорів оренди (з терміном оренди 12 місяців або менше) та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Для цих орендних операцій Компанія визнає орендні платежі операційними витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Зобов'язання по оренді первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих з використанням ставки додаткових запозичень Компанії. Орендні платежі включають в себе фіксовані платежі, змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку, сум, що, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості; ціну виконання можливості придбання, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що скористається такою можливістю, та платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, за винятком випадків, коли Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що не буде дострокового розірвання договору оренди. Змінні виплати, які залежать від зовнішніх факторів, відносяться на витрати в міру їхнього понесення.

На дату початку оренди Компанія оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, плюс будь-які понесені первісні прямі витрати та оцінка витрат, які будуть понесені у процесі демонтажу та переміщення базового активу, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди.

Активи з права користування в подальшому амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного терміну оренди. Строк оренди відповідає періоду, протягом якого контракт не може бути відмінений, за винятком випадків, коли Компанія обґрунтовано впевнена у реалізації можливості продовження оренди. При оцінці строку оренди Компанія враховує всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Компанії скористатися можливістю продовжити оренду, наприклад, термін корисного використання активу, розташованого на орендованій площі, статистику зміни місця розташування, а також витрати на припинення або укладення договорів оренди.

Строки корисного використання груп активів з права користування визначаються у відповідності до термінів, визначених у договорах оренди.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Кредиторська заборгованість за договорами страхування

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 амортизованою 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. Якщо ефект від зміни вартості грошей в часі є матеріальним, забезпечення дисконтуються з використанням поточної ставки дисконтування з коригуванням на специфічні ризики. При дисконтуванні збільшення суми забезпечень визнається як фінансові витрати.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Визнання доходів та витрат

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.

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.

Фінансові доходи

Фінансові доходи являть собою доходи з відсотків від інвестицій та за кредитами, наданим власникам страхових полісів 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.

Статутний капітал

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

Емісійний дохід

Емісійний дохід являє собою суму, на яку сплачені акціонерами внески перевищують номінальну вартість випущених акцій.

Інші резерви

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

Зміни у представленні фінансової звітності

Протягом року відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Компанією вперше було подано фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Компанія змінила формат подання, презентацію та, відповідно, класифікацію статей звіту про фінансовий стан, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів. Керівництво Компанії вважає, що ці зміни забезпечують надійну та доречну інформацію. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни були здійснені ретроспективно, порівняльні дані за 2020 рік були скориговані належним чином.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року:

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	38	(38)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	9,670	(9,670)	-
-	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	9,708	9,708
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	77,630	(77,630)	-
Поточні фінансові інвестиції	Поточні фінансові інвестиції	816,372	77,630	894,002
Грошові кошти та їх еквіваленти	Грошові кошти та їх еквіваленти	349,033	(895)	348,138
-	Інші поточні фінансові активи	-	895	895
Довгострокові забезпечення	-	24,200	(24,200)	-
-	Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	23,785	23,785
-	Непоточне забезпечення на винагороди працівникам	-	415	415
Страхові резерви довгострокових зобов'язань	-	3,311,639	(3,311,639)	-
Страхові резерви збитків	-	54,445	(54,445)	-
-	Непоточні сформовані страхові резерви	-	3,092,115	3,092,115
-	Поточні сформовані страхові резерви	-	273,969	273,969
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	9,735	(9,735)	-
Інші поточні зобов'язання	-	18,804	(18,804)	-
-	Інші поточні фінансові зобов'язання	-	28,539	28,539
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	7,547	(7,547)	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	7	(7)	-
-	Поточні податкові зобов'язання	-	7,554	7,554

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

Попередня презентація	Нова презентація	2020, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	(74,734)	74,734	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	(211,907)	211,907	-
-	Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	(286,641)	(286,641)
Інші операційні доходи	-	26,799	(26,799)	-
Інші витрати	-	(1,562)	1,562	-
Інші операційні витрати	-	(59,543)	59,543	-
-	Інші прибутки (збитки)	-	24,992	24,992
-	Інша витрата	-	(59,298)	(59,298)

Зміни, що призвели до зміни класифікації та презентації сум у Звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	Вплив змін презентації (див таблицю нижче)	31 грудня 2020 року, нова презентація
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	3,267	(3,267)	-	-
Інші надходження	-	4,257,065	(503,788)	(3,753,277)	-
-	Проценти отримані	-	495,799	-	495,799
-	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	-	11,256	-	11,256
-	Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність	-	-	3,753,277	3,753,277
Інші витрачання	-	(4,414,661)	3,258	4,411,403	-
Витрачання на оплату авансів	-	(113,860)	113,860	-	-
Зобов'язань з податків і зборів (обов'язкових виплат)	-	(38,506)	38,506	-	-
Зобов'язань з податку на додану вартість	-	(12,404)	12,404	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	-	(9,697)	9,697	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	(12,945)	12,945	-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	Вплив змін презентації (див таблицю нижче)	31 грудня 2020 року, нова презентація
-	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	-	(179,748)	-	(179,748)
-	Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність	-	-	(4,411,403)	(4,411,403)
-	Виплати за орендними зобов'язаннями	-	(10,922)	-	(10,922)
-	Витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	(271,163)	271,163	-	-
-	Виплати за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами	-	(135,006)	-	(135,006)
-	Виплати по дожиттю	-	(71,346)	-	(71,346)
-	Повернених страхових платежів	-	(18,131)	-	(18,131)
-	Виплати викупних сум	-	(46,680)	-	(46,680)

Протягом року Компанія у Звіті про рух грошових коштів змінила презентацію по придбанню, надходженню від погашення облігацій внутрішньої державної позики та короткострокових депозитів, відобразивши їх як частину інвестиційної діяльності, а не операційної. Керівництво Компанії вважає, що така зміна сприяє поданню більш достовірної та актуальної інформації. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміна була внесена ретроспективно, порівняльні дані за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, були відповідно скориговані:

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
-	Інші надходження	3,753,277	(3,753,277)	-
-	Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність	-	3,753,277	3,753,277
-	Інші витрачання	(4,411,403)	4,411,403	-
-	Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність	-	(4,411,403)	(4,411,403)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Вплив змін у заголовках статей фінансової звітності, що не призвели до зміни класифікації сум представлено у таблиці нижче:

Попередня презентація

Звіт про фінансовий стан

Нематеріальні активи
Інші фінансові інвестиції
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

Частка перестраховика у страхових резервах
Зареєстрований (пайовий) капітал
Додатковий капітал
Резервний капітал
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю
Поточні забезпечення

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток

Чисті зароблені страхові премії

Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань

Зміна інших страхових резервів, валова сума

Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах
Аквізиційні витрати
Інші фінансові доходи
Витрати (дохід) з податку на прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

Скоригований залишок станом на 31 грудня 2019 року
Чистий прибуток за звітний період
Оголошені дивіденди

Коригування:
Залишок станом на 31 грудня 2020 року
Зареєстрований (пайовий) капітал
Додатковий капітал
Резервний капітал
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Усього

Нова презентація

Нематеріальні активи за винятком гудвілу
Інші непоточні фінансові активи

Дебіторська заборгованість за договорами страхування
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах
Статутний капітал
Емісійний дохід
Інші резерви
Нерозподілений прибуток
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування

Кредиторська заборгованість за договорами страхування
Інші поточні нефінансові зобов'язання

Чистий дохід від страхових премій
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума
Дохід (витрати) від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах
Витрати на збут
Фінансові доходи
Податкові доходи (витрати)

Власний капітал на початок періоду
Прибуток (збиток)
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал
Власний капітал на кінець періоду
Статутний капітал
Емісійний дохід
Інші резерви
Нерозподілений прибуток
Власний капітал

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Попередня презентація

Звіт про рух грошових коштів

Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)
Витрачання на оплату: Праці
Витрачання на оплату: Зобов'язань з податку на прибуток
Надходження від реалізації необоротних активів

Витрачання на придбання необоротних активів

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності
Виплата дивідендів

Чистий рух коштів від фінансової діяльності

Чистий рух грошових коштів за звітний період
Залишок коштів на початок року

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів
Залишок коштів на кінець року

Нова презентація

Виплати постачальникам за товари та послуги
Виплати працівникам
Повернення податків на прибуток (сплата)
Надходження від продажу основних засобів
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів

Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)
Дивіденди сплачені
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

Відповідні примітки за 2021 та 2020 роки були змінені відносно нової презентації.

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 відрізнятися від таких оцінок.

Основні джерела невизначеності оцінок

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

Сформовані страхові резерви. 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 2021 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 запасом 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 2021 та 2020 років сформовані страхові резерви за договорами страхування життя становили 4,225,584 тисяч гривень та 3,366,084 тисяч гривень, відповідно (Примітка 15).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Тест достатності сформованих страхових резервів. Оцінка грошових потоків здійснюється базуючись на наведених нижче припущеннях щодо найбільш ймовірних змін поведінки ринку та страхувальників:

- для визначення ставки дисконтування, що використовується для розрахунку поточної вартості грошових потоків за договорами страхування, були враховані дохідність найбільш ліквідних ОВДП України деномінованих у гривнях та можливі інвестиційні витрати для врахування ризику дефолту;
- припущення щодо смертності базуються на показниках смертності середньої очікуваної тривалості життя населення за 1997-1998 роки з урахуванням коригуючих коефіцієнтів, що розраховуються на базі власних накопичених статистичних даних;
- припущення щодо розірвання договорів страхування були отримані на основі оцінки проведеної Компанією у 2021 році з урахуванням історичного досвіду;
- припущення щодо витрат базуються на дослідженні витрат за 2020, що було проведено Компанією у 2021 році.

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 2021 та 2020 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 4,338,228 тисяч гривень та 3,427,176 тисяч гривень, відповідно (Примітка 7-8).

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 2021 та 2020 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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.

Прийняття до застосування діючих стандартів

У 2021 році Компанія застосувала усі стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності («КТ МСФЗ») при РМСБО, які стосуються операцій Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року:

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набуття чинності</u>
Поправки до Посилань на Концептуальну основу фінансової звітності в стандартах МСФЗ;	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: Визначення господарської діяльності (бізнесу);	1 січня 2021 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення суттєвості;	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 – «Реформа базової відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»	1 січня 2021 року
Поправки до МСБО (IAS) 12 «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції».	1 січня 2021 року
Поправка до МСФЗ 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «Covid-19»	1 червня 2021 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

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

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</u>
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування
Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»	1 січня 2022 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств»	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»	1 січня 2022 року
Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ 2018-2021 (МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСФЗ 41)	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій» – розкриття інформації щодо облікових політик	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року

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 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

- **Класифікація та оцінка.** Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. МСФЗ 9 запроваджує категорію «справедливої вартості з переоцінкою через інші сукупні доходи» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства.
- **Зменшення корисності.** Стандарт запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

- **Облік хеджування.** Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансовими та нефінансовими ризиками.
- **Припинення визнання.** Вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань перенесені із МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Компанія не завершила процес оцінки впливу МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів.

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.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	Меблі та обладнання	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Активи з права користування	Покращення орендовано- го майна	Усього
<i>Первісна вартість</i>						
1 січня 2020 року	4,144	16,796	13,353	59,487	267	94,047
Надходження	6,582	2,758	-	-	7,148	16,488
Вибуття	(445)	(56)	(363)	(24,304)	(267)	(25,435)
31 грудня 2020 року	10,281	19,498	12,990	35,183	7,148	85,100
Надходження	-	6,671	3,566	144	-	10,381
Вибуття	(100)	(3,102)	(3,904)	-	-	(7,106)
31 грудня 2021 року	10,181	23,067	12,652	35,327	7,148	88,375
<i>Нарахована амортизація</i>						
1 січня 2020 року	2,243	13,733	5,965	19,584	267	41,792
Нарахування за період	1,382	3,146	2,426	8,318	1,254	16,526
Списання при вибутті	(441)	(56)	(362)	(19,980)	(267)	(21,106)
31 грудня 2020 року	3,184	16,823	8,029	7,922	1,254	37,212
Нарахування за період	1,533	2,494	2,528	7,261	1,505	15,321
Списання при вибутті	(101)	(3,094)	(3,858)	-	-	(7,053)
31 грудня 2021 року	4,616	16,223	6,699	15,183	2,759	45,480
<i>Чиста балансова вартість</i>						
Станом на 1 січня 2021 року	7,097	2,675	4,961	27,261	5,894	47,888
Станом на 31 грудня 2021 року	5,565	6,844	5,953	20,144	4,389	42,895

Станом на 31 грудня 2021 року до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи із первісною вартістю 13,469 тисяч гривень (31 грудня 2020 року: 18,268 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року до складу активів з права користування належить оренда офісного приміщення. Середній термін оренди активів з права користування становить 35 місяців та 47 місяців, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року Компанія не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

7. ІНШІ НЕПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Облігації внутрішньої державної позики	3,038,004	2,533,174
Усього інші непоточні фінансові активи	<u>3,038,004</u>	<u>2,533,174</u>

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

8. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Облігації внутрішньої державної позики	517,698	314,330
Відсотки, нараховані за короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	25,101	15,411
Відсотки, нараховані за довгостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	69,111	77,630
	<u>611,910</u>	<u>407,371</u>
Короткострокові інвестиції		
Короткострокові депозити	682,950	477,000
Відсотки, нараховані за депозитами	5,364	9,631
Усього депозитів	<u>688,314</u>	<u>486,631</u>
Усього поточні фінансові інвестиції	<u>1,300,224</u>	<u>894,002</u>

9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Заборгованість від клієнтів	41,856	37,228
Кредити, надані власникам страхових полісів	36,632	34,192
Усього дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги	<u>78,488</u>	<u>71,420</u>

На думку керівництва, не існувало жодних показників зменшення корисності дебіторської заборгованості за договорами страхування, станом на 31 грудня 2021 та 2020 років.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

10. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Передоплати зроблені	2,873	7,432
Розрахунки з бюджетом за іншими податками	1,262	678
Витрати майбутніх періодів	651	1,484
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	17	38
Заборгованість працівників	1	76
Усього торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	4,804	9,708

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Короткострокові депозити в банках	210,772	259,000
Грошові кошти у касі та на рахунках в банках	97,478	89,138
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	308,250	348,138

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

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	Статутний капітал, тисяч гривень	Кількість простих акцій	Номінальна вартість простих акцій, гривень
Станом на 31 грудня 2020 року	102,925	8,233,966	12.50
Станом на 31 грудня 2021 року	102,925	8,233,966	12.50

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років номінальна вартість простих акцій становила 12.50 гривні за акцію. Усі акції належать до одного класу та мають рівні права голосу.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 100 тисяч євро за валютним обмінним курсом Національного банку України. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 3,328 тисяч євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: 2,963 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.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років розмір оголошених дивідендів склав 171,843 тисяч гривень та 194,322 тисяч гривень відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років емісійний дохід Компанії становив 122,505 тисяч гривень.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, внесків до інших резервів не проводилось, оскільки він досягнув свого максимального рівня. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років резервний капітал Компанії становив 15,439 тисяч гривень.

13. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Передоплати за страховими преміями	60,557	49,779
Викупні суми до сплати	34,868	29,897
Страхові збитки до сплати	8,392	5,992
Усього поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	<u>103,817</u>	<u>85,668</u>

14. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Заборгованість перед агентами, брокерами та посередниками	102,732	73,205
Усього торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	<u>102,732</u>	<u>73,205</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

15. НЕПОТОЧНІ ТА ПОТОЧНІ СФОРМОВАНІ СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Сформовані страхові резерви, наведені у таблицях внизу, включають математичні резерви, резерв негарантованого бонусу, резерв незароблених премій, а також резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв понесених, але не заявлених збитків.

Станом на 31 грудня 2021 року сформовані страхові резерви були представлені таким чином:

	Валові страхові резерви	Частка перестраховиків у страхових резервах	Чисті страхові резерви
Математичні резерви	3,300,744	-	3,300,744
Резерв негарантованого бонусу	674,586	-	674,586
Резерв незароблених премій	175,522	(3,369)	172,153
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	51,955	(7,446)	44,509
Резерв понесених, але не заявлених збитків	22,777	(2,409)	20,368
Усього сформованих страхових резервів	4,225,584	(13,224)	4,212,360

Станом на 31 грудня 2020 року сформовані страхові резерви були представлені таким чином:

	Валові страхові резерви	Частка перестраховиків у страхових резервах	Чисті страхові резерви
Математичні резерви	2,600,300	-	2,600,300
Резерв негарантованого бонусу	584,864	-	584,864
Резерв незароблених премій	126,475	(2,775)	123,700
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	37,323	(6,663)	30,660
Резерв понесених, але не заявлених збитків	17,122	(1,809)	15,313
Усього сформованих страхових резервів	3,366,084	(11,247)	3,354,837

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

	Математичні резерви	Резерв негарантованого бонусу	Резерв незароблених премій	Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	Резерв понесених, але не заявлених збитків
Станом на 31 грудня 2019 року	2,097,972	497,965	101,512	29,417	12,182
Збільшення резерву	502,328	86,899	24,963	7,906	4,940
Станом на 31 грудня 2020 року	2,600,300	584,864	126,475	37,323	17,122
Збільшення резерву	700,444	89,722	49,047	14,632	5,655
Станом на 31 грудня 2021 року	3,300,744	674,586	175,522	51,955	22,777

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

16. ПОТОЧНІ ТА НЕПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Непоточні забезпечення та зобов'язання		
Довгострокові зобов'язання з оренди	14,884	23,785
Непоточне забезпечення на винагороди працівникам	1,931	415
Всього непоточні забезпечення та зобов'язання	<u>16,815</u>	<u>24,200</u>
Поточні зобов'язання		
Короткострокові зобов'язання з оренди	8,992	9,735
Забезпечення виплат невикористаної відпустки	4,981	4,009
Інші поточні фінансові зобов'язання	18,215	18,804
Всього поточні зобов'язання	<u>32,188</u>	<u>32,548</u>
Усього поточні та непоточні забезпечення та зобов'язання	<u>49,003</u>	<u>56,748</u>

Аналіз орендних зобов'язань за залишковими строками погашення станом на 31 грудня 2021 та 2020 року був представлений таким чином:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Аналіз за термінами погашення:		
Поточна частина (менше ніж 1 рік)	10,015	10,313
Від 1 до 5 років	16,691	27,078
Всього орендних зобов'язань	<u>26,706</u>	<u>37,391</u>
За вирахуванням майбутньої вартості фінансування	(2,830)	(3,871)
Приведена вартість орендних зобов'язань:	<u>23,876</u>	<u>33,520</u>
За вирахуванням поточної частини зобов'язань з оренди	(8,992)	(9,735)
Всього довгострокова частина зобов'язань з оренди	<u>14,884</u>	<u>23,785</u>

Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожну звітну дату, обліковуються у відповідній валюті договору. Станом на 31 грудня 2021 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 888 тисяч доларів США. Станом на 31 грудня 2020 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 1,186 тисяч доларів США.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

17. ПРЕМІЇ ПІДПИСАНІ, ВАЛОВА СУМА

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Валові страхові премії	2,085,035	1,536,742
Комісії за ведення справи	22,204	18,328
Усього підписаних премій	<u>2,107,239</u>	<u>1,555,070</u>

18. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Збитки за страховими випадками смерті, нещасними випадками або впливу на здоров'я	212,115	131,444
Збитки за випадками дожиття, включаючи виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів	99,958	80,463
Виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів за достроково розірваними договорами	39,976	39,324
Викупні суми за достроково розірваними договорами	38,602	35,410
Усього чисті понесені збитки за страховими виплатами	<u>390,651</u>	<u>286,641</u>

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Заробітна плата, премії та відповідні податки	46,852	37,651
Амортизаційні нарахування та списання МШП	13,984	16,045
Витрати на обслуговування та ремонт	11,456	14,174
Інше	18,345	14,976
Усього адміністративних витрат	<u>90,637</u>	<u>82,846</u>

20. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Комісійні витрати:		
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	887,711	616,220
Усього комісійних витрат	<u>887,711</u>	<u>616,220</u>
Інші аквізиційні витрати:		
Заробітна плата, премії та відповідні податки	19,375	21,831
Амортизаційні нарахування	1,269	696
Інше	33,509	26,371
Усього інших аквізиційних витрат	<u>54,153</u>	<u>48,898</u>
Усього витрат на збут	<u>941,864</u>	<u>665,118</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

21. ІНША ВИТРАТА

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Інші послуги від пов'язаних сторін	22,132	17,448
ІТ послуги від пов'язаних сторін	19,460	20,649
Інші податки	9,973	8,193
Інші операційні витрати	67	13,008
Усього інша витрата	<u>51,632</u>	<u>59,298</u>

22. ІНШІ ПРИБУТКИ (ЗБИТКИ)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Доходи від операцій перестрахування	20,338	17,539
Доходи з відсотків за кредитами, наданими власникам страхових полісів	7,294	5,976
Прибуток від курсової різниці	2,697	-
Інші доходи	883	1,477
Усього інших прибутків	<u>31,212</u>	<u>24,992</u>

23. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення	348,401	232,754
Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	63,712	155,258
Усього фінансових доходів	<u>412,113</u>	<u>388,012</u>

24. 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 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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.

На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості, окрім облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення.

Справедлива вартість розкривається за рівнями в ієрархії, до яких відносяться дані оцінки справедливої вартості в цілому (1, 2 або 3 Рівень). Розрахована справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості в сумі 2,414,672 тисяч гривень та до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 1,080,039 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року. Станом на 31 грудня 2020 року справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості в сумі 1,636,672 тисяч гривень та до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 1,188,398 тисяч гривень.

Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, складає 3,649,914 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року та 2,940,545 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020 року.

25. ПОДАТКОВІ ДОХОДИ (ВИТРАТИ)

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, були представлені таким чином:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Поточний податок на прибуток	53,953	49,357
Відстрочений податок на прибуток	(316)	4,199
Усього витрат від сплати податку	<u>53,637</u>	<u>53,556</u>

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, було представлено таким чином:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Прибуток до оподаткування	196,228	225,478
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	35,321	40,586
Податковий вплив:		
Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3%	22,886	16,552
Витрат, які не вираховуються для визначення оподаткованого прибутку	(4,254)	(7,141)
(Сторно витрат)/Витрати з податку на доходи нерезидентів	-	(640)
Витрати/(Вигоди) з відстроченого податку на прибуток	(316)	4,199
Усього витрат від сплати податку	<u>53,637</u>	<u>53,556</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. На думку керівництва Компанії, Компанія дотримується вимог щодо трансфертного ціноутворення.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

26. 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.

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

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 27.

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.

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Премії встановлюються на рівні, який забезпечуватиме перевищення суми отриманих премій плюс заробленого на них інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та витрат на управління господарською діяльністю.

Компанія укладає також договори перестрахування з метою зменшення свого андерайтингового ризику. Перестрахування може здійснюватися за окремими полісами (за ризиками) або на портфельній основі (за подіями), тобто, коли існує неприйнятний ризик накопичення збитків.

Інформація про чутливість Компанії до страхового ризику розкривається у Примітці 28.

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 29.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років валютні залишки були не суттєвими.

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 перестрахування та операціями з фінансовими інструментами.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками - це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери. Інформація про кредитний ризик Компанії розкривається у Примітці 30.

У таблицях, які розкривають політику управління ризиками у Примітках 26-30, викладено зведену інформацію про ризики щодо фінансових активів та зобов'язань.

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

- інші непоточні фінансові активи;
- поточні фінансові інвестиції;
- інші поточні фінансові активи;
- дебіторська заборгованість за договорами страхування;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

- дебіторська заборгованість за договорами перестрашування;
- грошові кошти та їх еквіваленти.

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

- торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість;
- викупні суми до сплати;
- страхові збитки до сплати;
- кредиторська заборгованість за договорами перестрашування;
- інші поточні фінансові зобов'язання.

Узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності

У таблиці внизу подана детальна інформація про основні зміни у зобов'язаннях Компанії, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають від фінансової діяльності, є зобов'язаннями, для яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть класифіковані у звіті про рух грошових коштів Компанії як рух грошових коштів від фінансової діяльності.

	Зобов'язання з оренди	Зобов'язання з нарахованих дивідендів	Усього
На 1 січня 2020 року	40,666	-	40,666
Нарахування дивідендів	-	194,322	194,322
Виплати грошових коштів	(12,945)	(184,528)	(197,473)
Модифікація існуючих договорів	(125)	-	(125)
Витрати з відсотків	2,023	-	2,023
Зменшення зобов'язань по виплаті дивідендів в зв'язку відмовою акціонерів	-	(2)	(2)
Сплачені податки	-	(9,716)	(9,716)
Витрати на курсові різниці, нетто	3,901	(76)	3,825
На 31 грудня 2020 року	33,520	-	33,520
Нарахування дивідендів	-	171,843	171,843
Виплати грошових коштів	(14,080)	(163,241)	(177,321)
Модифікація існуючих договорів	-	-	-
Витрати з відсотків	1,672	-	1,672
Зменшення зобов'язань по виплаті дивідендів в зв'язку відмовою акціонерів	-	(2)	(2)
Сплачені податки	-	(8,592)	(8,592)
Витрати на курсові різниці, нетто	2,764	(8)	2,756
На 31 грудня 2021 року	23,876	-	23,876

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

27. СЕРЕДНЬОЗВАЖЕНІ ВІДСОТКОВІ СТАВКИ

У таблиці внизу викладена інформація про середньозважені відсоткові ставки для утримуваних Компанією активів і зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. 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.

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
	<u>Гривня</u>	<u>Гривня</u>
ФІНАНСОВІ АКТИВИ		
Інвестиції, утримувані до погашення:		
Облігації внутрішньої державної позики		
Непоточні	12.30%	13.83%
Поточні	13.55%	15.97%
короткострокові депозити	8.43%	7.65%
Дебіторська заборгованість за договорами страхування (кредити, надані власникам страхових полісів)		
	20.00%	20.00%
Грошові кошти та їх еквіваленти		
	6.97%	7.41%
	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
	<u>Іноземна валюта</u>	<u>Іноземна валюта</u>
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Орендні зобов'язання	6.08%	6.08%

28. 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 2021 року:

	Валові			Перестраховування		
	Страхові резерви за страховими договорами з DPF	Страхові резерви за страховими договорами без DPF	Усього страхових резервів за страховими договорами	Страхові резерви за страховими договорами з DPF	Страхові резерви за страховими договорами без DPF	Усього страхових резервів за страховими договорами
Довічне страхування	20,167	-	20,167	-	-	-
Страхування на випадок смерті	14,506	16,525	31,031	-	1,162	1,162
Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття	2,799,458	-	2,799,458	-	-	-
Страхування на випадок дожиття	1,105,721	-	1,105,709	-	-	-
Додаткові програми страхування життя	-	17,595	17,595	-	761	761
Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків	-	176,880	176,880	-	1,446	1,446
Усього страхування життя	3,939,852	211,000	4,150,852	-	3,369	3,369

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2020 року:

	Валові			Перестраховання		
	Страхові резерви за страховими договорами з DPF	Страхові резерви за страховими договорами без DPF	Усього страхових резервів за страховими договорами	Страхові резерви за страховими договорами з DPF	Страхові резерви за страховими договорами без DPF	Усього страхових резервів за страховими договорами
Довічне страхування	18,140	-	18,140	-	-	-
Страхування на випадок смерті	11,630	15,338	26,968	-	880	880
Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття	2,236,472	-	2,236,472	-	-	-
Страхування на випадок дожиття	889,063	-	889,063	-	-	-
Додаткові програми страхування життя	-	13,411	13,411	-	597	597
Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків	-	127,585	127,585	-	1,298	1,298
Усього страхування життя	3,155,305	156,334	3,311,639	-	2,775	2,775

Чутливість до фінансового та страхового ризиків

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

Договори страхування

Станом на 31 грудня 2021 року:

	Зміна у припущеннях	Вплив на валові страхові резерви	Вплив на чисті страхові резерви	Вплив на прибуток до оподаткування
Рівень смертності/захворювань	10%	55,182	55,182	(55,182)
Інвестиційний дохід	(0.50%)	(8,978)	(8,978)	8,978
Ставка дисконтування	(0.40%)	275,263	275,263	(275,263)

Станом на 31 грудня 2020 року:

	Зміна у припущеннях	Вплив на валові страхові резерви	Вплив на чисті страхові резерви	Вплив на прибуток до оподаткування
Рівень смертності/захворювань	10%	77,620	77,620	(77,620)
Інвестиційний дохід	(0.50%)	(8,817)	(8,817)	8,817
Ставка дисконтування	(0.40%)	370,870	370,870	(370,870)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

29. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

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

	Примітки	До 1 року	Більше 1 року	Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2021 року				
Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками:				
облігації внутрішньої державної позики	7,8	611,910	3,038,004	3,649,914
короткострокові депозити	8	688,314	-	688,314
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	9	78,488	-	78,488
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		837	-	837
Інші поточні фінансові активи		1,482	-	1,482
Грошові кошти та їхні еквіваленти	11	308,250	-	308,250
Усього фінансових активів		1,689,281	3,038,004	4,727,285
Фінансові зобов'язання та сформовані страхові резерви станом на 31 грудня 2021 року				
Сформовані страхові резерви	15	348,566	3,877,018	4,225,584
Орендні зобов'язання	16	8,992	14,884	23,876
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	14	102,732	-	102,732
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	33	19,530	-	19,530
Викупні суми до сплати	13	34,868	-	34,868
Страхові збитки до сплати	13	8,392	-	8,392
Інші поточні фінансові зобов'язання	16	18,215	-	18,215
Усього фінансових зобов'язань та сформованих страхових резервів		541,295	3,891,902	4,433,197
Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року				
Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками:				
облігації внутрішньої державної позики	7,8	407,371	2,533,174	2,940,545
короткострокові депозити	8	486,631	-	486,631
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	9	71,420	-	71,420
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		1,912	-	1,912
Інші поточні фінансові активи		895	-	895
Грошові кошти та їхні еквіваленти	11	348,138	-	348,138
Усього фінансових активів		1,316,367	2,533,174	3,849,541
Фінансові зобов'язання та сформовані страхові резерви станом на 31 грудня 2020 року				
Непоточні сформовані страхові резерви	15	273,969	3,092,115	3,366,084
Орендні зобов'язання	16	9,735	23,785	33,520
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	14	73,205	-	73,205
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	33	15,532	-	15,532
Викупні суми до сплати	13	29,897	-	29,897
Страхові збитки до сплати	13	5,992	-	5,992
Інші поточні фінансові зобов'язання		18,804	-	18,804
Усього фінансових зобов'язань та сформованих страхових резервів		427,134	3,115,900	3,543,034

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

30. 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 2021 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2021 року						
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-	-	-	-
Інвестиції, утримувані до погашення:						
облігації внутрішньої державної позики	7,8	-	3,649,914	-	-	3,649,914
короткострокові депозити	8	-	20,141	-	668,173	688,314
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	9	-	-	-	78,488	78,488
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		837	-	-	-	837
Інші поточні фінансові активи		-	-	-	1,482	1,482
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	-	55,446	-	252,804	308,250
Усього фінансових активів		837	3,725,501	-	1,000,947	4,727,285

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 2021 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

	AAA–A-	BBB+–B-	CCC+–CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2021 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2021 року					
Короткострокові депозити	668,173	-	-	-	668,173
Грошові кошти та їх еквіваленти	252,804	-	-	-	252,804
Усього фінансових активів	920,977	-	-	-	920,977

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Примітки	AAA–A-	BBB+–B-	CCC+–CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2020 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року						
Довгострокова дебіторська заборгованість						
Інвестиції, утримувані до погашення:						
облігації внутрішньої державної позики	7	-	2,940,545	-	-	2,940,545
короткострокові депозити	7	-	466,549	-	20,082	486,631
Дебіторська заборгованість за договорами страхування						
	8	-	-	-	71,420	71,420
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів						
		-	-	-	38	38
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховання						
		1,912	-	-	-	1,912
Інші поточні фінансові активи						
		-	-	-	895	895
Грошові кошти та їх еквіваленти						
	9	-	96,017	-	252,121	348,138
Усього фінансових активів		1,912	3,503,111	-	344,556	3,849,579

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 2020 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

	AAA–A-	BBB+–B-	CCC+–CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2020 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року					
Короткострокові депозити	20,082	-	-	-	20,082
Грошові кошти та їх еквіваленти	252,121	-	-	-	252,121
Усього фінансових активів	272,203	-	-	-	272,203

Кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами, визначається за національною шкалою, що затверджено Постановою Кабінету міністрів України від 26 квітня 2007 р. № 665 (довгострокові кредитні рейтинги):

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Інвестиційні рівні

uaAAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
uaAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
uaA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaBBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Спекулятивні рівні:

uaBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaCCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту.
uaCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризується високою вірогідністю дефолту.
uaC	Позичальник очікує дефолт за борговими зобов'язаннями.
uaD	Дефолт. Виплата відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинена без досягнення згоди з кредиторами щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу.

31. 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 який передбачений МСФЗ, а передбачений вимогами Закону України «Про страхування».

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи)	280,373	318,671

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 2020 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Активи з права користування відповідно до МСФЗ 16	20,144	27,261
Інші непоточні фінансові активи	3,038,004	2,533,174
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	69,111	77,630
Непрострочена дебіторської заборгованість від клієнтів за договорами страхування життя	41,856	37,228
Кредити, надані власникам страхових полісів	36,632	34,192
Поточні фінансові інвестиції	1,231,113	816,372
Інші поточні фінансові активи	1,482	895
Грошові кошти та їх еквіваленти	308,250	348,138
Сума прийнятних активів (А):	4,746,592	3,874,890
Загальна величина непоточних та поточних сформованих страхових резервів	4,150,852	3,311,639
Нормативний запас платоспроможності (НПЗ) (Помножити на 0.05)	207,543	165,582
Сумарна величина розділів «Непоточні та поточні зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Зобов'язання)	4,513,229	3,604,791
Сума 45 млн гривень + (Зобов'язання):	4,558,229	3,649,791
Сума (НПЗ) + (Зобов'язання):	4,720,772	3,770,373
Більша з двох для розрахунку нормативу	4,720,772	3,770,373
Норматив платоспроможності та достатності капіталу (перевищення суми прийнятних активів над сумою більшої з двох для розрахунку нормативу)	25,820	104,517

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Наявний рівень чистих прийнятних активів		
Сума прийнятних активів (А) зменшена на сумарну величину розділів «Непоточні та поточні зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (З)	233,363	270,099

Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 12.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

32. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові справи

Час від часу у процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувують претензії до неї. Компанія знаходиться у судовому процесі за договором страхування. Сума позовних вимог становить 17,120 тисяч гривень. Керівництво вважає, що у разі винесення рішення не на користь Компанії, у неї виникне обов'язок здійснити страхову виплату у розмірі 6,962 тисяч гривень та сформувало відповідний резерв на покриття збитків, пов'язаних із цією судовою справою, у складі сформованих страхових резервів.

Оподаткування

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства.

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проєкт Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набирають чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

В березні 2022 року введено нульову квоту на експорт жита, гречки, проса, цукру, мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби та кухонної солі. Ліцензуванню підлягають експорт кукурудзи, пшениці, соняшникової олії, курятини, яєць. Експорт газу заборонений.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проєкт закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану.

25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

Менеджмент вважає, що Компанія дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

33. 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 2021 та 2020 років і за роки, які закінчилися зазначеними датами:

	<u>31 грудня 2021 року</u>	<u>31 грудня 2020 року</u>
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування		
Інші пов'язані сторони	837	1,912
Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування		
Інші пов'язані сторони	19,530	15,532
Інші поточні забезпечення		
Провідний управлінський персонал	2,078	1,014
Чистий дохід від страхових премій		
Провідний управлінський персонал	43	49
Премії, передані у перестрахування		
Інші пов'язані сторони	25,687	25,123
Адміністративні витрати		
Провідний управлінський персонал	4,818	5,992
Витрати на збут		
Провідний управлінський персонал	3,348	3,086
Інші витрати		
Інші пов'язані сторони	41,593	37,853

Умови ведення господарської діяльності з пов'язаними сторонами визначаються на основі положень, визначених конкретним договором або операцією. Керівництво вважає, що суми дебіторської та кредиторської заборгованостей перед пов'язаними сторонами будуть погашені за їхньою балансовою вартістю.

34. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3.2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4.4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10.0% (2020: 5.0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1.2% щодо долару США та 4.9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

У 2021 році Національний банк України («НБУ») переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6.5% в березні до 8.5% у вересні 2021 року. У 2022 році НБУ двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Наприкінці квітня Україна зіткнулася зі значним дефіцитом палива через необхідність створення нових логістичних маршрутів постачання з Європи. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни.

Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростає і досяг 24% станом на серпень через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної допомоги, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1.4 мільярда доларів США. Протягом березня-серпня 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») та Світовий банк затвердили надання додаткової допомоги на суму 6.5 мільярда доларів США. У березні-вересні 2022 року Європейський Союз надав Україні макрофінансову допомогу у сумі 2.7 мільярда євро. У березні-серпні 2022 року Сенат США затвердив військову та гуманітарну допомогу Україні на загальну суму 16.6 мільярда доларів США. У травні 2022 року США ухвалили закон про ленд-ліз для України та ще один пакет військової та економічної підтримки на 40 мільярдів доларів. 29 вересня 2022 року верхня палата Конгресу США ухвалила переважною більшістю голосів проєкт закону про короткострокове державне фінансування, який передбачає у тому числі допомогу для України у сферах безпеки й економіки на загальну суму 12 мільярдів доларів США.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, брикетів, вугілля та мазуту. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин) та м'яса великої рогатої худоби, яєць, мінеральних добрив, жита, вівса, проса та цукру підлягали ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (Примітка 32 «Умовні та контрактні зобов'язання»).

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. Станом на початок жовтня з морських портів Одеської області було відвантажено 5 мільйонів тон сільськогосподарської продукції.

27 вересня 2022 року Кабінет міністрів схвалив постанови, які дозволять Україні приєднатися до Конвенцій про процедуру спільного транзиту і спрощення формальностей у торгівлі товарами (так званий «митний безвіз») з 1 жовтня 2022 року. Постанови відкривають доступ необмеженому колу українського бізнесу до авторизацій та спрощень процедур спільного транзиту, які мають економічні оператори у 35-ти країнах-членах Конвенції.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

24 лютого 2022 року Росія розпочала військове вторгнення на територію України. 4 жовтня 2022 року президент Російської Федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які перед цим ратифікував парламент країни. Багато українських міст зазнали значних руйнувань у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами.

На дату випуску цієї фінансової звітності Компанія продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Правлінням Компанії 24 лютого 2022 було активовано оперативний план реагування на випадок ускладнення ситуації в місті Києві. З метою забезпечення стабільності роботи Компанії, керівництвом було впроваджено ряд заходів для безперервної роботи та прийнято антикризові рішення.

З початком воєнних дій проведено переміщення персоналу у безпечні локації та розгорнуто виконання ними своїх функцій без втрати контролю чи зупинення життєво важливих бізнес процесів. Критичні функції, як наприклад комунікація з клієнтами, партнерами і працівниками безперебійно підтримувалась впродовж всього часу з початку вторгнення, наразі всі працівники мають можливість виконувати роботу з місць поточної дислокації для забезпечення безперебійної роботи бізнесу і ведення операційної діяльності в умовах воєнного часу.

Протягом 2022 року суттєвого зростання рівня страхових виплат в порівнянні із довоєнним рівнем не відбувалось. Смерть застрахованої особи у зв'язку із воєнними діями є виключенням за переважною більшістю страховими програмами.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності, Компанія продовжує підтримувати на достатньому рівні ліквідність та дотримуватись усіх нормативів платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності, Компанія не планує змін існуючої бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжує виконувати свої зобов'язання щодо надання страхового захисту клієнтам в рамках затверджених Правил страхування та існуючих страхових продуктів.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2021 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 фінансовий стан
на 31 грудня 2021 року**

**Форма № 1
Код за ДКУД
1801001**

Актив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		20,849	11,803
первісна вартість	1001		25,787	16,770
накопичена амортизація	1002		4,938	4,967
Основні засоби	1010		42,895	47,888
первісна вартість	1011		88,375	85,100
знос	1012		45,480	37,212
Інші фінансові інвестиції	1035		3,038,004	2,533,174
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-
Відстрочені податкові активи	1045		5,394	5,078
Усього за розділом I	1095		3,107,142	2,597,943
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		78,488	71,420
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		17	38
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
з нарахованих доходів	1140		69,111	77,630
із внутрішніх розрахунків	1145		837	1,912
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		4,787	9,670
Поточні фінансові інвестиції	1160		1,231,113	816,372
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165		309,732	349,033
у тому числі:				
готівка	1166		-	-
рахунки в банках	1167		309,732	349,033
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		13,224	11,247
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань	1181		3,369	2,775
резерви збитків	1182		9,855	8,472
Усього за розділом II	1195		1,707,309	1,337,322
Баланс	1300		4,814,451	3,935,265

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ПРОДОВЖЕННЯ)
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
(у тисячах українських гривень)**

Пасив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		102,925	102,925
Додатковий капітал	1410		122,505	122,505
Резервний капітал	1415		15,439	15,439
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		60,353	89,605
Усього за розділом I	1495		301,222	330,474
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Довгострокові забезпечення	1520		16,815	24,200
Страхові резерви	1530		4,225,584	3,366,084
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань	1531		4,150,852	3,311,639
резерви збитків	1532		74,732	54,445
Усього за розділом II	1595		4,242,399	3,390,284
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		8,992	9,735
товари, роботи, послуги	1615		102,732	73,205
розрахунками з бюджетом	1620		12,274	7,547
розрахунками зі страхування	1625		289	7
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		19,530	15,532
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		103,817	85,668
Поточні забезпечення	1660		4,981	4,009
Інші поточні зобов'язання	1690		18,215	18,804
Усього за розділом III	1695		270,830	214,507
Баланс	1900		4,814,451	3,935,265

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2021 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 2021 року**

**Форма № 2
Код за ДКУД
1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
1	2	2а	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2010		2,081,552	1,529,947
Премії підписані, валова сума	2011		2,107,239	1,555,070
Премії, передані у перестраховання	2012		(25,687)	(25,123)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		(78,578)	(74,734)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		(312,073)	(211,907)
Валовий прибуток	2090		1,690,901	1,243,306
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань ¹	2105		(838,737)	(613,733)
Витрати від зміни інших страхових резервів	2110		(18,904)	(11,824)
Зміна інших страхових резервів, валова сума ²	2111		(20,287)	(12,846)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах ²	2112		1,383	1,022
Інші операційні доходи	2120		31,825	26,799
Адміністративні витрати	2130		90,637	(82,846)
Аквізичійні витрати	2150		941,864	(665,118)
Інші операційні витрати	2180		51,632	(59,543)
Чистий збиток від операційної діяльності	2195		(219,048)	(162,959)
Інші фінансові доходи	2220		412,113	388,012
Інші доходи	2240		5,448	4,010
Фінансові витрати	2250		(1,672)	(2,023)
Інші витрати	2270		(613)	(1,562)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток	2290		196,228	225,478
Витрати з податку на прибуток	2300		(53,637)	(53,556)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток	2350		142,591	171,922

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2020 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		142,591	171,922

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
1	2	2а	3	4
Матеріальні витрати	2500		1,168	836
Витрати на оплату праці	2505		55,036	49,742
Відрахування на соціальні заходи	2510		9,989	9,740
Амортизація	2515		15,253	16,741
Інші операційні витрати	2520		2,250,979	1,642,646
Разом	2550		2,332,425	1,719,705

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		8,233,966	8,233,966
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		8,233,966	8,233,966
Чистий прибуток на одну просту акцію, гривень	2610		17.32	20.88
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, гривень	2615		17.32	20.88
Дивіденди на одну просту акцію, гривень	2650		-	23.60

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2021 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 рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року**

**Форма № 3
Код за ДКУД
1801004**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
1	2	2а	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		2,946	3,267
Надходжень від страхових премій	3050		2,118,369	1,570,221
Інші надходження	3095		509,986	503,788
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(863,838)	(605,374)
Праці	3105		(42,452)	(38,072)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(11,148)	(9,697)
Зобов'язань з податків і зборів (обов'язкових виплат)	3115		(42,374)	(38,506)
Зобов'язань з податку на прибуток	3116		(49,230)	(56,051)
Зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(11,262)	(12,404)
Авансів	3135		(82,796)	(113,860)
Зобов'язань за страховими договорами	3150		(366,815)	(271,163)
Інші витрачання	3190		(9,808)	(5,281)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		1,151,578	926,868
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій*	3200		1,701,894	3,753,277
необоротних активів	3205		2,216	344
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій*	3255		(2,700,493)	(4,411,403)
необоротних активів	3260		(19,360)	(26,291)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(1,015,743)	(684,073)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
(у тисячах українських гривень)**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
1	2	2а	3	4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Виплата дивідендів	3355		(163,241)	(184,528)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		(12,408)	(10,922)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(175,649)	(195,450)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(39,814)	47,345
Залишок коштів на початок року	3405		348,138	300,655
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		(74)	138
Залишок коштів на кінець року	3415		308,250	348,138

* Протягом року Компанія у Звіті про рух грошових коштів змінила презентацію по придбанню, надходженню від погашення облігацій внутрішньої державної позики та короткострокових депозитів, відобразивши їх як частину інвестиційної діяльності, а не операційної. Керівництво Компанії вважає, що така зміна сприяє поданню більш достовірної та актуальної інформації. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміна була внесена ретроспективно, порівняльні дані за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, були відповідно скориговані (див Примітку 3).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2021 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 зміни у власному капіталі
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року**

**Форма № 4
Код за ДКУД
1801005**

Стаття	Код рядка	При-мітка	Зареєстро-ваний (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозпо-ділений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	2	2а	3	4	5	6	7
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	4300		102,925	122,505	15,439	111,997	352,866
Коригування:							
Зміна облікової політики	4005		-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010		-	-	-	-	-
Інші зміни	4090		-	-	-	-	-
Коригування:			-	-	-	-	-
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2019 року	4095		102,925	122,505	15,439	111,997	352,866
Чистий прибуток за звітний період	4100		-	-	-	171,922	171,922
Оголошені дивіденди	4200		-	-	-	(194,322)	(194,322)
Інші зміни	4090		-	-	-	8	8
Разом змін у власному капіталі	4295		-	-	-	(22,392)	(22,392)
Коригування:							
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	4300		102,925	122,505	15,439	89,605	330,474
Коригування:							
зміна облікової політики	4005		-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010		-	-	-	-	-
інші зміни	4090		-	-	-	-	-
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2020 року	4095		102,925	122,505	15,439	89,605	330,474
Чистий прибуток за звітний період	4100		-	-	-	142,591	142,591
Оголошені дивіденди	4200		-	-	-	(171,843)	(171,843)
інші зміни	4090		-	-	-	-	-
Разом змін у власному капіталі	4295		-	-	-	(29,252)	(29,252)
Коригування:							
Залишок станом на 31 грудня 2021 року			102,925	122,505	15,439	60,353	301,222