

**Приватне акціонерне
товариство «МЕТЛАЙФ»**

Фінансова звітність та
звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 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	12-57
Додаткові форми до фінансової звітності	58-64

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»
за 2022 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», «Страховик» або «Товариство») за відповідними критеріями відноситься до великих підприємств із середньою кількістю працівників, на дату складання річної фінансової звітності, що не перевищує 500 працівників. 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 2022 рік.

2. Результати діяльності

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2022 року складає 503,273 тис. грн. За результатами діяльності за 2022 рік Компанія отримала прибуток 442,920 тис. грн, що на 210.62% більше у порівнянні з минулим роком. У минулому 2021 році Компанія мала прибуток у сумі 142,591 тисяч гривень.

3. Ліквідність та зобов'язання

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансовій звітності Компанії за 2022 рік. У примітках до фінансової звітності за 2022 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 2022 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 2022 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» («Компанія», «Страховик» або «Товариство») 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 затверджувався. 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: с/o Philipp Andermatt, Bundesplatz 9, 6302 Zug, Switzerland (Швейцарія); реєстраційний номер CHE-413.451.727; частка, що перебуває у власності, – 99.9988% статутного капіталу.

У 2022 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 наглядова рада не створена.

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

У Товаристві створено виконавчий орган – Правління, поточний склад якого наступний:

Інна Владиславівна Белянська – Голова Правління

Павол Дорчак – Перший Заступник Голови Правління

Дебора Ніл – Член Правління

Блер Маколіфф – Член Правління

Сергій Михайлович Прудкий – Член Правління

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

Наглядова рада у Товаристві не створена. Фактів допущення вказаних порушень членами Правління Товариства протягом року не було.

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

Протягом 2022 року до Товариства було застосовано 1 (один) захід впливу, а саме – постановою уповноваженої особи Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 лютого 2022 року №71-Е про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів до Товариства було застосовано санкцію у вигляді штрафу у розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, що становить 5,100 грн.

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

Наглядова рада у Товаристві не створена. Розмір винагороди членів виконавчого органу склав 6,043,062 грн. за звітний рік.

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

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність Страховика протягом 2022 року, стали: військова агресія Російської Федерації, запроваджений внаслідок цього Указом Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 режим воєнного стану, окупація та бойові дії на території окремих регіонів країни, масова міграція населення як в межах країни, так і за кордон, економічна нестабільність, коливання курсу національної валюти, встановлені Національним банком України обмеження на купівлю валюти тощо.

З 24 лютого 2022 року на усій території України було введено режим воєнного стану, окремі території були окуповані, частина територій опинилась в зоні бойових дій та/або піддавалась обстрілам з боку окупантів. Це призвело до порушень операційної діяльності, а також до сповільнення економічного зростання і значної волатильності на фінансових ринках. З міркувань безпеки Товариством впроваджено план, за яким усі співробітники працювали віддалено.

На думку Страховика, збройна агресія Російської Федерації, безумовно, негативно позначилась на його діяльності, проте Товариству вдалося зберегти міцні лідируючі позиції на ринку послуг страхування життя в Україні. Так, за показником загального розміру зібраних страхових внесків Товариство посідає перше місце серед усіх страхових компаній, що надають послуги зі страхування життя. Вказаний показник зменшився на 1.4 % порівняно із його розміром у 2021 році. Станом на грудень 2022 року частка ринку послуг зі страхування життя, яку обіймає Товариство, становить 47.07%.

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

У Товаристві запроваджено систему управління ризиками відповідно до Положення про Стратегію управління ризиками, затвердженого рішенням виконавчого органу Товариства (протокол № 27 засідання Правління ПрАТ «МетЛайф» від 27 червня 2014 року).

Система управління ризиками, яка діє у Товаристві, 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 щодо прийняття рішень, процедури планування та складання звітності у відповідності до вимог законодавства та міжнародних стандартів.

Кожен із керівників відділів є відповідальним 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 та зменшення ризику до прийнятного рівня всі клієнти Компанії в процесі моніторингу класифікуються за рівнем ризику.

Проводяться навчальні заходи з метою 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 прийняттого рівня (низький чи середній рівень ризику) працівники Страховика 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 Державній службі фінансового моніторингу України, а у випадках, передбачених законодавством, - і відповідним правоохоронним органам та Національному банку України.

- 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 проводилася.

- 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):

У 2022 році Товариство проводило операції з перестраховання, а саме – Товариством було здійснено фактичну оплату American life Insurance Company за IV квартал 2021 року за двома договорами перестраховання (Automatic reinsurance agreement та PA surplus reinsurance agreement). 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 до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»).

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

Наглядова рада у Товаристві не створена. Зміна зовнішнього аудитора не проводилася, станом на день підготовки даного Звіту аудитором Страховика є ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК».

17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- Загальний стаж аудиторської діяльності – двадцять дев'ять років.
- Кількість років, протягом яких зовнішній аудитор надає аудиторські послуги Страховику – дванадцять років.
- Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися зовнішнім аудитором Страховику протягом року – у 2022 році аудитором надавалися послуги з перевірки розрахунків основних статей наведених у податковій декларації з податку на прибуток, послуги з підготовки документації з трансфертного ціноутворення, послуги з обов'язкового аудиту (включають в себе послуги із виконання процедур аудиту річних звітних даних Страховика).
- Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – такі випадки відсутні.
- Ротацію аудиторів у Страховику протягом останніх п'яти років – протягом останніх п'яти років така ротація не відбувалась.

До 2010 року аудиторський висновок для Товариства готувало ТОВ АФ «ПрайсвогтерхаусКупперс (Аудит)». З 2010 року аудиторський висновок для Товариства готує ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК». Першим обов'язковим аудитом вважається аудит звітності за 2018 рік, який виконували ТОВ «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, факти подання недостовірної звітності Страховика виявлені не були.

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

Наявність механізму розгляду скарг:

У Товаристві запроваджений механізм розгляду скарг. Товариством затверджене Положення про розгляд скарг і звернень, яке встановлює принципи, порядок, розгляд 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.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника Страховика, уповноваженого розглядати скарги:

Гульза Леся Петрівна – головний спеціаліст з розгляду клієнтських звернень Департаменту з обслуговування клієнтів – обробляє скарги та звернення клієнтів відповідно до наданих повноважень.

Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Протягом 2022 року Товариством зареєстровано, розглянуто та врегульовано 100 звернень (скарг), серед яких:

- 33 – листи від страхувальників, власників полісів, бенефіціарів;
- 2 – письмові звернення через представників (адвокатські звернення);
- 47 – звернення у форматі телефонного дзвінка;
- 13 – звернення електронною поштою;
- 5 – звернення через страхового регулятора.

Отримані звернення розподілились за наступними типами контактів:

- випадки неналежного продажу та шахрайства, серйозні порушення закону, агресивна або образлива поведінка відносно клієнта – 2;
- скарги, які надійшли від регулятора (отримані через НБУ, Держпродспоживслужбу, громадські організації, організації споживачів тощо) – 9;
- незадоволення (надання невірної інформації, відсутність прозорості в термінах та умовах надання послуг, затримки у процесах тощо) – 80;
- менш серйозне незадоволення (побажання змінити Агента/Страхового посередника тощо) – 5;
- скарги-зауваження (клієнт не сподівається на вирішення або відповідь на своє питання) – 4.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Страховиком та результати їх розгляду.

Протягом 2022 році Товариство виступало відповідачем у 11 (одинадцятьох) судових справах, які пов'язані із договорами страхування життя, з яких у 2 (двох) справах відбулося позасудове врегулювання, у 1 (одній) справі позивачу було відмовлено у задоволенні позовних вимог, у 1 (одній) справі позивачу було повернуто позовну заяву, і у 7 (сімох) справах судовий розгляд триває.

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 2022 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 2022 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 Примітці 2 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. Ця умова вказує на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цього питання 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 організації «Делойт Туш Томачу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм у її складі та їхніх пов'язаних сторін (надалі разом – «Організація «Делойт»»). ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права накладати або приймати від імені одне одного зобов'язання стосовно третіх сторін. ДТТЛ і кожна з фірм у її складі та пов'язані сторони 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. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p><i>Оцінка достатності сформованих страхових резервів</i></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Ми оновили розуміння відповідних політик та процесів за оцінку достатності сформованих страхових резервів.</p> <p>Із залученням наших фахівців у сфері актуарної оцінки, ми розробили та виконали наступні аудиторські процедури:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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. <p>Ми провели оцінку повноти та правильності інформації, яка розкривається у фінансовій звітності.</p>

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.

На вибірковій основі ми здійснили детальне тестування коригувань визнаної валової суми підписаних премій до первинних документів, а також перевірили точність і правильність відображених сум та логіку розподілу премій між звітними періодами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту 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 висновку 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 має вигляд такої, 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.

Інші питання

Управлінський персонал несе відповідальність за додаткову інформацію. Додатковою інформацією є додаткові форми до фінансової звітності, зазначені у змісті на сторінках 58-64 (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.

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 вкрай 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 2022 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 2022 року Компанія не має дочірніх компаній.
- Ревізійна комісія не проводила перевірку фінансово господарської діяльності Компанії за результатами 2022 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 Компанії на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2023/1172 від 12 квітня 2023 року. Аудит був проведений у період з 15 травня 2022 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»

Сертифікований аудитор



Катерина Ермошина

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102247

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

1 вересня 2023 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6	28,474	42,895
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		21,133	20,849
Відстрочені податкові активи		8,600	5,394
Інші непоточні фінансові активи	7	1,959,879	3,038,004
Загальна сума непоточних активів		2,018,086	3,107,142
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	10	7,210	4,804
Поточні фінансові інвестиції	8	1,326,054	1,300,224
Інші поточні фінансові активи		-	1,482
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	9	150,584	78,488
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		5,442	837
Поточні права вимоги до перестраховиків у страхових резервах		15,256	13,224
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	2,583,962	308,250
Загальна сума поточних активів		4,088,508	1,707,309
Загальна сума активів		6,106,594	4,814,451
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	12	102,925	102,925
Нерозподілений прибуток		503,273	60,353
Емісійний дохід		122,505	122,505
Інші резерви		15,439	15,439
Загальна сума власного капіталу		744,142	301,222
Непоточні зобов'язання			
Непоточне забезпечення на винагороди працівникам	16	337	1,931
Інші непоточні фінансові зобов'язання	16	9,247	14,884
Непоточні сформовані страхові резерви	15	4,500,224	3,877,018
Загальна сума непоточних зобов'язань		4,509,808	3,893,833
Поточні зобов'язання			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	14	71,753	102,732
Поточні податкові зобов'язання		23,401	12,563
Поточні сформовані страхові резерви	15	501,962	348,566
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	13	125,216	103,817
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування		27,218	19,530
Інші поточні фінансові зобов'язання	16	97,091	27,207
Інші поточні нефінансові зобов'язання		6,003	4,981
Загальна сума поточних зобов'язань		852,644	619,396
Загальна сума зобов'язань		5,362,452	4,513,229
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		6,106,594	4,814,451

Голова Правління

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер



Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 12-57 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 2022 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		2,045,984	2,081,552
Чистий дохід від страхових премій		2,045,984	2,081,552
Премії підписані, валова сума	17	2,078,451	2,107,239
Премії передані у перестраховання		(32,467)	(25,687)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	18	(500,077)	(390,651)
Валовий прибуток		1,545,907	1,690,901
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	15	(733,207)	(838,737)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума	15	(42,340)	(20,287)
Дохід (витрати) від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	15	894	1,383
Інші доходи		8,531	5,448
Витрати на збут	20	(657,930)	(941,864)
Адміністративні витрати	19	(124,892)	(90,637)
Інша витрата	21	(65,871)	(51,632)
Інші прибутки (збитки)	22	30,026	31,212
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(38,882)	(214,213)
Фінансові доходи	23	605,762	412,113
Фінансові витрати		(1,310)	(1,672)
Прибуток (збиток) до оподаткування		565,570	196,228
Податкові доходи (витрати)	25	(122,650)	(53,637)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		442,920	142,591
Сукупний дохід		-	-
Загальна сума сукупного доходу		442,920	142,591

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	53.79	17.32
Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	-	-
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	53.79	17.32

Голова Правління



Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер



Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 12-57 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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	14,327	8,090
Надходження від страхових премій	2,013,307	2,118,369
Компенсація від перестраховиків	-	3,768
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(643,234)	(863,838)
Виплати працівникам	(67,487)	(42,452)
Виплати за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами	(238,569)	(211,364)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю*	(141,056)	(157,388)
Виплати по дожиттю	(100,754)	(89,445)
Виплати по достроково розірваним договорам:	(111,921)	(66,006)
Повернених страхових платежів	(25,222)	(24,896)
Виплати викупних сум	(86,699)	(41,110)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	724,613	699,734
Проценти отримані	671,617	501,074
Повернення податків на прибуток (сплата)	(115,713)	(49,230)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	1,280,517	1,151,578
Надходження від продажу або погашення фінансових інструментів, класифіковані як інвестиційна діяльність**	1,384,241	1,701,894
Придбання фінансових інструментів, яке класифіковане як інвестиційна діяльність***	(394,992)	(2,700,493)
Надходження від продажу основних засобів	-	2,216
Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	(5,240)	(19,360)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	984,009	(1,015,743)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(6,430)	(12,408)
Дивіденди сплачені	-	(163,241)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(6,430)	(175,649)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	2,258,096	(39,814)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	17,616	(74)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2,275,712	(39,888)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	308,250	348,138
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2,583,962	308,250

* Рядок Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю включає витрати на сплату податків і зборів у суммі 49,658 тис. грн (у 2021: 42,374 тис. грн), податку на додану вартість у сумі 8,315 тис. грн (у 2021: 11,262 тис. грн), сплату відрахувань на соціальні заходи у сумі 17,198 тис. грн (у 2021: 11,148 тис. грн), грошові аванси надані іншим сторонам у сумі 59,217 тис. грн (у 2021: 82,796 тис. грн.) та інші витрачання у сумі 6,668 тис. грн (у 2021: 9,808 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 12-57 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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	60,353	301,222
Зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
Сукупний дохід	-	-	-	-	-
Прибуток (збиток)	-	-	-	442,920	442,920
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	442,920	442,920
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	102,925	122,505	15,439	503,273	744,142

Голова Правління

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер



Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 12-57 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 (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	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

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

Будішевська Світлана Юріївна

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

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

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року в Компанії працювало 106 та 111 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 2022 та 2021 років акціонерами Компанії були:

Акціонери	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 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 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 1 вересня 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, які продовжуються на території України підвищують ступінь 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:

- підтримка оперативної комунікації з усіма співробітниками на локальному рівні з відповідним формуванням груп та рівнів;
- проведення оперативних нарад регіонального та локального керівництва Компанії двічі на місяць;
- підтримка віддаленого доступу 100% співробітників;
- продовження консервативної інвестиційної політики, спрямованої на збереження портфеля;
- 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 контрагентами та продовження взаємодії з використанням електронного підпису та погодження.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, Компанія очікує зберегти структуру балансу, близьку до фактичної на поточну звітну дату:

- За перше півріччя 2023 року премії першого року зросли в порівнянні з другим півріччям минулого року на 33% та досягли рівня першого півріччя 2021 року. Рівень підписаних премій в 2022 залишився на рівні 2021 року і в 2023 році не очікується їх зменшення.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

- 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 2022 року, перевищення короткострокових активів Компанії над короткостроковими зобов'язаннями складало 3,302,568 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 еквіваленти грошових коштів 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 прогнозних 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 2022 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 2022 року	Станом на 31 грудня 2021 року
Гривня/долар США	36.5686	27.2782
Гривня/євро	38.9510	30.9226

Валюта	Середній курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	Середній курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
Гривня/долар США	32.3684	27.2862
Гривня/євро	33.9954	30.3090

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 2022 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 2022 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 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Сформовані страхові резерви на покриття збитків

Резерви на покриття збитків визначаються 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 2022 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 2022 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 2022 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 непоточні фінансові активи та поточні фінансові інвестиції

Інші непоточні 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 2022 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 2022 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 2022 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, чії 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 2022 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 2022 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 2022 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.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Основні джерела невизначеності оцінок

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

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 2022 та 2021 років сформовані страхові резерви за договорами страхування життя становили 5,002,186 тисяч гривень та 4,225,584 тисяч гривень, відповідно (Примітка 15).

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 2022 році з урахуванням історичного досвіду;
- припущення щодо витрат базуються на дослідженні витрат за 2021, що було проведено Компанією у 2022 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 2022 та 2021 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 3,285,933 тисяч гривень та 4,338,228 тисяч гривень, відповідно (Примітка 7-8).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 2022 та 2021 років.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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

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

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

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

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

Прийняття до застосування діючих стандартів

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року.

Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Компанія застосовувала починаючи з 1 січня 2022 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Компанії:

- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років.
- Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» – Об'єднання бізнесу. Посилання на концептуальну основу.
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби – Надходження до використання об'єктів основних засобів за призначенням».
- Поправки до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі договори – вартість виконання договору.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не привело до істотних змін облікової політики Компанії, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Компанія не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:</u>
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Положення 2 щодо практики застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» – Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, які виникають з єдиної операції	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» (як частина проекту з розробки щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 років)	1 січня 2024 року
Поправки до МСБО 1 «Непоточні зобов'язання з умовами»	1 січня 2024 року
Поправки до МСФЗ 16 Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді	1 січня 2024 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 2022 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 2022 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 2021 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
Надходження	68	286	4,505	-	-	4,859
Модифікація	-	-	-	(5,031)	-	(5,031)
Вибуття	-	(48)	-	(292)	-	(340)
31 грудня 2022 року	10,249	23,305	17,157	30,004	7,148	87,863
<i>Нарахована амортизація</i>						
1 січня 2021 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
Нарахування за період	1,394	2,776	2,289	5,994	1,505	13,958
Списання при вибутті	-	(48)	(1)	-	-	(49)
31 грудня 2022 року	6,010	18,951	8,987	21,177	4,264	59,389
<i>Чиста балансова вартість</i>						
Станом на 1 січня 2022 року	5,565	6,844	5,953	20,144	4,389	42,895
Станом на 31 грудня 2022 року	4,239	4,354	8,170	8,827	2,884	28,474

Станом на 31 грудня 2022 року до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи із первісною вартістю 23,188 тисяч гривень (31 грудня 2021 року: 13,469 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року та 2021 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 2022 та 2021 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 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

7. ІНШІ НЕПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Облігації внутрішньої державної позики	1,959,879	3,038,004
Усього інші непоточні фінансові активи	1,959,879	3,038,004

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

8. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Облігації внутрішньої державної позики	1,251,379	517,698
Відсотки, нараховані за короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	27,209	25,101
Відсотки, нараховані за довгостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	47,466	69,111
	1,326,054	611,910
Короткострокові інвестиції		
Короткострокові депозити	-	682,950
Відсотки, нараховані за депозитами	-	5,364
Усього депозитів	-	688,314
Усього поточні фінансові інвестиції	1,326,054	1,300,224

9. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Заборгованість від клієнтів	96,159	41,856
Кредити, надані власникам страхових полісів	54,425	36,632
Усього дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги	150,584	78,488

На думку керівництва, не існувало жодних показників зменшення корисності дебіторської заборгованості за договорами страхування, станом на 31 грудня 2022 та 2021 років.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

10. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Передоплати зроблені	3,930	2,873
Розрахунки з бюджетом за іншими податками	1,411	1,262
Розрахунки з іншими перестраховиками	1,096	-
Витрати майбутніх періодів	615	651
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	158	18
Усього торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	7,210	4,804

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Короткострокові депозити в банках	2,491,388	210,772
Грошові кошти у касі та на рахунках в банках	92,574	97,478
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2,583,962	308,250

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

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Статутний капітал, тисяч гривень	Кількість простих акцій	Номінальна вартість простих акцій, гривень
Станом на 31 грудня 2021 року	102,925	8,233,966	12.50
Станом на 31 грудня 2022 року	102,925	8,233,966	12.50

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 2022 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 2022 та 2021 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 2,642 тисяч євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2022 року (31 грудня 2021 року: 3,328 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 2022 та 2021 років розмір оголошених дивідендів склав 0 тисяч гривень та 171,843 тисяч гривень відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років емісійний дохід Компанії становив 122,505 тисяч гривень.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, внесків до резервного капіталу не проводилось, оскільки він досягнув свого максимального рівня. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років резервний капітал Компанії становив 15,439 тисяч гривень.

13. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2021 року</u>
Передоплати за страховими преміями	59,766	60,557
Викупні суми до сплати	53,396	34,868
Страхові збитки до сплати	12,054	8,392
Усього поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	<u>125,216</u>	<u>103,817</u>

14. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2021 року</u>
Заборгованість перед агентами, брокерами та посередниками	71,753	102,732
Усього торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	<u>71,753</u>	<u>102,732</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 2022 року сформовані страхові резерви були представлені таким чином:

	Валові страхові резерви	Частка перестраховиків у страхових резервах	Чисті страхові резерви
Математичні резерви	3,857,088	-	3,857,088
Резерв негарантованого бонусу	826,823	-	826,823
Резерв незароблених премій	201,203	(4,507)	196,696
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	91,726	(7,753)	83,973
Резерв понесених, але не заявлених збитків	25,346	(2,996)	22,350
Усього сформованих страхових резервів	5,002,186	(15,256)	4,986,930

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

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 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
Збільшення резерву	556,344	152,237	25,681	39,771	2,569
Станом на 31 грудня 2022 року	3,857,088	826,823	201,203	91,726	25,346

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

16. ПОТОЧНІ ТА НЕПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2021 року</u>
Непоточні забезпечення та зобов'язання		
Довгострокові зобов'язання з оренди	8,723	14,884
Інші забезпечення	524	-
Непоточне забезпечення на винагороди працівникам	337	1,931
Всього непоточні забезпечення та зобов'язання	<u>9,584</u>	<u>16,815</u>
Поточні зобов'язання		
Фінансові зобов'язання із внутрішніх розрахунків	59,491	-
Короткострокові зобов'язання з оренди	9,754	8,992
Забезпечення виплат невикористаної відпустки	6,003	4,981
Інші поточні фінансові зобов'язання	27,846	18,215
Всього поточні зобов'язання	<u>103,094</u>	<u>32,188</u>
Усього поточні та непоточні забезпечення та зобов'язання	<u>112,678</u>	<u>49,003</u>

Аналіз орендних зобов'язань за залишковими строками погашення станом на 31 грудня 2022 та 2021 року був представлений таким чином:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Аналіз за термінами погашення:		
Поточна частина (менше ніж 1 рік)	11,660	10,015
Від 1 до 5 років	8,755	16,691
Всього орендних зобов'язань	<u>20,415</u>	<u>26,706</u>
За вирахуванням майбутньої вартості фінансування	(1,938)	(2,830)
Приведена вартість орендних зобов'язань:	<u>18,477</u>	<u>23,876</u>
За вирахуванням поточної частини зобов'язань з оренди	(9,754)	(8,992)
Всього довгострокова частина зобов'язань з оренди	<u>8,723</u>	<u>14,884</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 2022 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 558 тисяч доларів США. Станом на 31 грудня 2021 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 888 тисяч доларів США.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

17. ПРЕМІЇ ПІДПИСАНІ, ВАЛОВА СУМА

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Валові страхові премії	2,058,813	2,085,035
Комісії за ведення справи	19,638	22,204
Усього підписаних премій	<u>2,078,451</u>	<u>2,107,239</u>

18. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Збитки за страховими випадками смерті, нещасними випадками або впливу на здоров'я	238,181	212,115
Збитки за випадками дожиття, включаючи виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів	116,512	99,958
Виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів за достроково розірваними договорами	83,486	39,976
Викупні суми за достроково розірваними договорами	61,898	38,602
Усього чисті понесені збитки за страховими виплатами	<u>500,077</u>	<u>390,651</u>

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Заробітна плата, премії та відповідні податки	55,112	46,852
Матеріальна допомога співробітникам	18,268	177
Амортизаційні нарахування та списання МШП	12,530	13,984
Витрати на обслуговування та ремонт	12,195	11,456
Витрати на аутсорсинг персоналу	9,540	3,966
Інше	17,247	14,202
Усього адміністративних витрат	<u>124,892</u>	<u>90,637</u>

20. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Комісійні витрати:		
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	610,243	887,711
Усього комісійних витрат	<u>610,243</u>	<u>887,711</u>
Інші аквізиційні витрати:		
Заробітна плата, премії та відповідні податки	25,352	19,375
Амортизаційні нарахування	1,654	1,269
Інше	20,681	33,509
Усього інших аквізиційних витрат	<u>47,687</u>	<u>54,153</u>
Усього витрат на збут	<u>657,930</u>	<u>941,864</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

21. ІНША ВИТРАТА

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Інші послуги від пов'язаних сторін	36,962	22,132
ІТ послуги від пов'язаних сторін	19,419	19,460
Інші податки	8,427	9,973
Інші операційні витрати	1,063	67
Усього інша витрата	<u>65,871</u>	<u>51,632</u>

22. ІНШІ ПРИБУТКИ (ЗБИТКИ)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Доходи від операцій перестрашування	18,844	20,338
Доходи з відсотків за кредитами, наданими власникам страхових полісів	9,503	7,294
Прибуток від курсової різниці	2,938	2,697
Інші доходи (витрати)	(1,259)	883
Усього інших прибутків	<u>30,026</u>	<u>31,212</u>

23. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення	396,302	348,401
Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	209,460	63,712
Усього фінансових доходів	<u>605,762</u>	<u>412,113</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 2022 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 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 2,951,449 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року. Станом на 31 грудня 2021 року 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.

Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, складає 3,285,933 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року та 3,649,914 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року.

25. ПОДАТКОВІ ДОХОДИ (ВИТРАТИ)

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 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 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, були представлені таким чином:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Поточний податок на прибуток	125,856	53,953
Відстрочений податок на прибуток	(3,206)	(316)
Усього витрат від сплати податку	<u>122,650</u>	<u>53,637</u>

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, було представлено таким чином:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Прибуток до оподаткування	565,570	196,228
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	101,803	35,321
Податковий вплив:		
Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3%	22,048	22,886
Витрат, які не вираховуються для визначення оподаткованого прибутку	(1,201)	(4,570)
Усього витрат від сплати податку	<u>122,650</u>	<u>53,637</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 2022 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 2022 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 того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для управління валютними ризиками Компанія контролює частку активів та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів та зобов'язань. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості Компанії відбувалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют. Валютні ризики Компанії виникають у зв'язку з наявністю активів та зобов'язань, номінованими в іноземній валюті.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2022 року.

	<u>Фінансові активи</u>	<u>Фінансові зобов'язання</u>	<u>Чиста балансова позиція</u>
Долари США	62,324	(55,032)	7,292
Євро	631	(10,794)	(10,163)
Всього	62,955	(65,826)	(2,871)

Нижче представлений аналіз чутливості Компанії до збільшення та зменшення курсу обміну іноземних валют до гривні станом на 31 грудня 2022 року. Зазначений показник являє собою очікуваний рівень збільшення/(зменшення) курсу обміну валют, який використовується Компанією під час складання внутрішніх звітів з валютного ризику для провідного управлінського персоналу Компанії і який являє собою оцінку керівництвом Компанії можливої зміни курсів обміну валют. Аналіз чутливості включає лише непогашені монетарні статті, виражені в іноземній валюті, і корегує їхній перерахунок на кінець періоду на відповідні зміни у курсах обміну валют.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20%	1,458	1,196
Послаблення долара США на 20%	(1,458)	(1,196)
Зміцнення євро на 20%	(2,033)	(1,667)
Послаблення євро на 20%	2,033	1,667

Станом на 31 грудня 2021 року 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;
- дебіторська заборгованість за договорами перестрахування;
- 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 перестрахування;
- інші поточні фінансові зобов'язання.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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 2021 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
Виплати грошових коштів	(7,740)	-	(7,740)
Модифікація існуючих договорів	(5,031)	-	(5,031)
Витрати з відсотків	1,310	-	1,310
Витрати на курсові різниці, нетто	6,062	-	6,062
На 31 грудня 2022 року	18,477	-	18,477

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.

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Гривня	Гривня
ФІНАНСОВІ АКТИВИ		
Інвестиції, утримувані до погашення:		
Облігації внутрішньої державної позики		
Непоточні	12.49%	12.30%
Поточні	11.55%	13.55%
Короткострокові депозити	-	8.43%
Дебіторська заборгованість за договорами страхування (кредити, надані власникам страхових полісів)	20.00%	20.00%
Грошові кошти та їх еквіваленти	17.50%	6.97%

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
	<u>Іноземна валюта</u>	<u>Іноземна валюта</u>
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Орендні зобов'язання	5.64%	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 2022 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	21,744	-	21,744	-	-	-
Страхування на випадок смерті	16,893	17,991	34,884	-	1,523	1,523
Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття	3,310,788	-	3,310,788	-	-	-
Страхування на випадок дожиття до певного віку або на певний строк	1,305,876	-	1,305,876	-	-	-
Додаткові програми страхування життя	-	20,361	20,361	-	946	946
Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків	-	191,461	191,461	-	2,038	2,038
Усього страхування життя	4,655,301	229,813	4,885,114	-	4,507	4,507

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2021 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	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 до певного віку або на певний строк	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

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 2022 року:

	Зміна у припущеннях	Вплив на валові страхові резерви	Вплив на чисті страхові резерви	Вплив на прибуток до оподаткування
Рівень смертності/захворювань	10%	88,677	88,677	(88,677)
Інвестиційний дохід	(0.50%)	(14,393)	(14,393)	14,393
Ставка дисконтування	(0.40%)	415,318	415,318	(415,318)

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%	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 2022 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 2022 року				
Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками:				
облігації внутрішньої державної позики	7,8	1,326,054	1,959,879	3,285,933
короткострокові депозити	8	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	9	150,584	-	150,584
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		5,442	-	5,442
Грошові кошти та їхні еквіваленти	11	2,583,962	-	2,583,962
Усього фінансових активів		4,066,042	1,959,879	6,025,921
Фінансові зобов'язання та сформовані страхові резерви станом на 31 грудня 2022 року				
Сформовані страхові резерви	15	501,962	4,500,224	5,002,186
Орендні зобов'язання	16	9,754	8,723	18,477
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	14	71,753	-	71,753
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	33	27,218	-	27,218
Викупні суми до сплати	13	53,396	-	53,396
Страхові збитки до сплати	13	12,054	-	12,054
Інші поточні фінансові зобов'язання	16	87,337	-	87,337
Усього фінансових зобов'язань та сформованих страхових резервів		763,474	4,508,947	5,272,421
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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 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 2022 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2022 року						
Інвестиції, утримувані до погашення:						
облігації внутрішньої державної позики	7,8	-	-	3,285,933	-	3,285,933
короткострокові депозити	8	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	9	-	-	-	150,584	150,584
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		5,442	-	-	-	5,442
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	-	-	212,795	2,371,167	2,583,962
Усього фінансових активів		5,442	-	3,498,728	2,521,751	6,025,921

Інвестиції, утримувані до погашення, а саме: облігації внутрішньої державної позики, були віднесені до категорії CCC+–CCC-, 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 2022 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

	AAA–A-	BBB+–B-	CCC+–CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2022 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2022 року					
Короткострокові депозити	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,371,167	-	-	-	2,371,167
Усього фінансових активів	2,371,167	-	-	-	2,371,167

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	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	-	3,649,914	-	-	3,649,914
короткострокові депозити	7	-	20,141	-	668,173	688,314
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	8	-	-	-	78,488	78,488
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів		-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		837	-	-	-	837
Інші поточні фінансові активи		-	-	-	1,482	1,482
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	-	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 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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

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».

	2022	2021
Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи)	723,009	280,373

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 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Активи з права користування	8,827	20,144
Інші непоточні фінансові активи	1,959,879	3,038,004
Непрострочена дебіторська заборгованість від клієнтів за договорами страхування життя	96,159	41,856
Кредити, надані власникам страхових полісів	54,425	36,632
Поточні фінансові інвестиції	1,326,054	1,300,224
Інші поточні фінансові активи	-	1,482
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,583,962	308,250
Сума прийнятних активів (А):	6,029,306	4,746,592
Загальна величина непоточних та поточних сформованих математичних страхових резервів	4,885,114	4,150,852
Нормативний запас платоспроможності (НПЗ) (Помножити на 0.05)	244,256	207,543
Сумарна величина розділів «Непоточні та поточні зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Зобов'язання)	5,362,452	4,513,229
Сума 45 млн гривень + (Зобов'язання):	5,407,452	4,558,229
Сума (НПЗ) + (Зобов'язання):	5,606,708	4,720,772
Більша з двох для розрахунку нормативу	5,606,708	4,720,772
Норматив платоспроможності та достатності капіталу (перевищення суми прийнятних активів над сумою більшої з двох для розрахунку нормативу)	422,598	25,820

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 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)	666,854	233,363

Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 12.

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 позивних вимог становить 17,120 тисяч гривень. Керівництво вважає, що у разі винесення рішення не на користь Компанії, у неї виникне зобов'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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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. Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проект Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступили в силу з 1 січня 2022 року.

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

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект 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.

Постановою Кабінету Міністрів України від 23 грудня 2022 року № 1428 внесено суттєві зміни до Порядку зупинення реєстрації податкової накладної в Єдиному реєстрі податкових накладних. Ключові зміни передбачають систематизацію критеріїв ризиковості платника податків, а також їх застосування з урахуванням особливостей воєнного стану.

30 червня 2023 року Верховна Рада України ухвалила законопроект №8401, яким внесла зміни до Податкового кодексу. З 1 серпня 2023 року буде скасовано пільгову групу оподаткування зі ставкою єдиного податку 2%.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Також з 1 серпня 2023 року частково скасовується чинний мораторій на проведення перевірок (з уточненнями). Надалі забороняються перевірки платників податків або об'єктів, які зареєстровані або розташовані у прифронтовій зоні або зоні можливих бойових дій.

Крім того, тимчасово, протягом 2023-2024 років, до плану-графіка проведення документальних планових перевірок можуть бути включені платники податків, які відповідають наступним умовам:

- платник податків здійснює господарську діяльність, пов'язану з виробництвом або реалізацією підакцизної продукції/є суб'єктом господарювання у сфері грального бізнесу або фінансовою установою;
- або платник податків, який відповідає одному із специфічних індикаторів податкових ризиків.

Додано положення, згідно з яким не вимагається, щоб товари, які постачаються юридичними особами для потреб Збройних Сил, відповідали переліку, затвердженому Кабінетом Міністрів.

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

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 2022 та 2021 років і за роки, які закінчилися зазначеними датами:

	<u>31 грудня 2022 року</u>	<u>31 грудня 2021 року</u>
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування		
Інші пов'язані сторони	5,442	837
Кредиторська заборгованість за договорами перестрахування		
Інші пов'язані сторони	59,491	19,530
Інші поточні забезпечення		
Провідний управлінський персонал	2,073	2,078
Чистий дохід від страхових премій		
Провідний управлінський персонал	80	43
Премії, передані у перестрахування		
Інші пов'язані сторони	6,932	25,687
Адміністративні витрати		
Провідний управлінський персонал	10,018	4,818
Витрати на збут		
Провідний управлінський персонал	-	3,348
Інші витрати		
Інші пов'язані сторони	56,381	41,593

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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

В лютому 2022 року Російська Федерація визнала тимчасово окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками та розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території 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.

Поточний військовий напад призвів до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. До серпня 2022 року усі порти в акваторії Чорного моря не працювали, що призвело до повного призупинення експортно-імпортних операцій, які здійснювались через морські порти. Аеропорти, багато доріг та мостів були закриті, пошкоджені або зруйновані, що додатково завдавало шкоди процесам транспортування та логістики. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалось за допомогою залізниці та вантажних автомобілів, та з залученням європейських перевізних компаній, що дало можливість більшості компаній в Україні з травня-червня 2022 року відновити та налагодити транспортування та логістику продукції.

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна з 1 серпня 2022 року, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія. Протягом 2022 року сторони домовлялись про продовження «зернової угоди», що дало можливість експортувати понад 33 мільйони тон сільськогосподарської продукції з портів України від початку дії угоди і до 17 липня 2023 року. З 17 липня 2023 року Росія офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції.

Наприкінці квітня 2022 року Україна також зіткнулася зі значним дефіцитом палива через необхідність створення нових логістичних маршрутів постачання з Європи; проблема була вирішена протягом травня-червня 2022 року. У жовтні-грудні 2022 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку Російської Федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

В результаті збройного вторгнення Російської Федерації та початку повномасштабної війни, економіка України зазнала серйозних наслідків. У 2022 році падіння ВВП України сягнуло 30.3% (у 2021 році відбулося зростання реального ВВП на 3.2%). Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростав і досяг 26.6% на кінець року (2021: 10.0%) через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, зростання світових цін, обмеженої пропозиції деяких товарів, а також фізичного знищення активів низки компаній, що викликано військовим нападом Російської Федерації на Україну. Відбулася девальвація національної валюти за офіційними курсами на кінець 2022 року на 34% щодо долару США та 26% щодо євро у порівнянні із показниками на кінець 2021 року.

З моменту початку повномасштабної війни Національний банк України (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). Незважаючи на підвищення офіційного курсу долара США, зберігається диспаритет офіційного та ринкового валютних курсів. З початку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

Водночас, завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на кінець 2022 року перевищили довоєнний рівень та досягли 28.5 мільярдів доларів США. У серпні 2022 року Міністерство фінансів України відтермінувало на два роки виплати за суверенними єврооблігаціями та внесло зміни до умов випуску державних деривативів, знизивши потреби у фінансуванні. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2023 рік передбачає, що доходи бюджету будуть удвічі нижчими за витрати, а дефіцит складе близько 21% ВВП (або 35.5 мільярдів доларів США). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, 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. За 2022 рік обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 65 мільярдів доларів США, обсяги отриманої міжнародної фінансової допомоги – більше 32 мільярдів доларів США. Обсяги військової допомоги перевищили 16 мільярдів доларів США, гуманітарної – 41 мільярд доларів США.

У березні 2022 року системний оператор української електричної мережі разом з європейськими операторами завершили об'єднання української та європейської енергосистем.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (у тисячах українських гривень)

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.

Упродовж 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт золота і срібла (крім банківських металів), гречки, кухонної солі, мазуту та паливної деревини. 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.

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, 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

Суттєвих подій після звітної дати не було.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2022 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 2022 року**

**Форма № 1
Код за ДКУД
1801001**

Актив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		21,133	20,849
первісна вартість	1001		26,071	25,787
накопичена амортизація	1002		4,938	4,938
Основні засоби	1010		28,474	42,895
первісна вартість	1011		87,863	88,375
знос	1012		59,389	45,480
Інші фінансові інвестиції	1035		1,959,879	3,038,004
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-
Відстрочені податкові активи	1045		8,600	5,394
Усього за розділом I	1095		2,018,086	3,107,142
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		150,584	78,488
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		158	17
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
з нарахованих доходів	1140		47,466	69,111
із внутрішніх розрахунків	1145		5,442	837
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		7,052	4,787
Поточні фінансові інвестиції	1160		1,278,588	1,231,113
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165		2,583,962	309,732
у тому числі:				
готівка	1166		-	-
рахунки в банках	1167		2,583,962	309,732
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		15,256	13,224
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань	1181		4,507	3,369
резерви збитків	1182		10,749	9,855
Усього за розділом II	1195		4,088,508	1,707,309
Баланс	1300		6,106,594	4,814,451

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (ПРОДОВЖЕННЯ)
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022
(у тисячах українських гривень)**

Пасив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 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		503,273	60,353
Усього за розділом I	1495		744,142	301,222
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Довгострокові забезпечення	1520		9,584	16,815
Страхові резерви*	1530		5,002,186	4,225,584
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань	1531		4,885,114	4,150,852
резерви збитків	1532		117,072	74,732
Усього за розділом II	1595		5,011,770	4,242,399
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		9,754	8,992
товари, роботи, послуги	1615		71,753	102,732
розрахунками з бюджетом	1620		22,464	12,274
розрахунками зі страхування	1625		25	289
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		27,218	19,530
Розрахунками з оплати праці	1630		912	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		125,216	103,817
Поточні забезпечення	1660		6,003	4,981
Інші поточні зобов'язання	1690		87,337	18,215
Усього за розділом III	1695		350,682	270,830
Баланс	1900		6,106,594	4,814,451

* Станом на 31 грудня 2022 та 2021 роки, страхові резерви включають поточну частину у сумі 501,962 тис. гривень 348,566 тисяч гривень відповідно.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2022 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 2022 року**

**Форма № 2
Код за ДКУД
1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
1	2	2а	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2010		2,045,984	2,081,552
Премії підписані, валова сума	2011		2,078,451	2,107,239
Премії, передані у перестраховання	2012		(32,467)	(25,687)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		(145,384)	(78,578)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		(354,693)	(312,073)
Валовий прибуток	2090		1,545,907	1,690,901
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань ¹	2105		(733,207)	(838,737)
Витрати від зміни інших страхових резервів	2110		(41,446)	(18,904)
Зміна інших страхових резервів, валова сума ²	2111		(42,340)	(20,287)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах ²	2112		894	1,383
Інші операційні доходи	2120		32,472	31,825
Адміністративні витрати	2130		(124,892)	(90,637)
Аквізичійні витрати	2150		(657,930)	(941,864)
Інші операційні витрати	2180		(65,871)	(51,632)
Чистий збиток від операційної діяльності	2195		(44,967)	(219,048)
Інші фінансові доходи	2220		605,762	412,113
Інші доходи	2240		8,531	5,448
Фінансові витрати	2250		(1,310)	(1,672)
Інші витрати	2270		(2,446)	(613)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток	2290		565,570	196,228
Витрати з податку на прибуток	2300		(122,650)	(53,637)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток	2350		442,920	142,591

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)****II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 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		442,920	142,591

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
1	2	2а	3	4
Матеріальні витрати	2500		807	1,168
Витрати на оплату праці	2505		64,446	55,036
Відрахування на соціальні заходи	2510		16,419	9,989
Амортизація	2515		14,184	15,253
Інші операційні витрати	2520		2,027,567	2,250,979
Разом	2550		2,123,423	2,332,425

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 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		53.79	17.32
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, гривень	2615		53.79	17.32
Дивіденди на одну просту акцію, гривень	2650		-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2022 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 2022 року**

**Форма № 3
Код за ДКУД
1801004**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
1	2	2а	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		2,825	2,946
Надходжень від страхових премій	3050		2,013,307	2,118,369
Інші надходження	3095		681,709	509,986
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(643,234)	(863,838)
Праці	3105		(67,487)	(42,452)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(17,198)	(11,148)
Зобов'язань з податків і зборів (обов'язкових виплат)	3115		(49,658)	(42,374)
Зобов'язань з податку на прибуток	3116		(115,713)	(49,230)
Зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(8,315)	(11,262)
Авансів	3135		(59,217)	(82,796)
Зобов'язань за страховими договорами	3150		(451,244)	(366,815)
Інші витрачання	3190		(3,948)	(9,808)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		1,281,827	1,151,578
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		1,384,241	1,701,894
необоротних активів	3205		-	2,216
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255		(394,992)	(2,700,493)
необоротних активів	3260		(5,240)	(19,360)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		984,009	(1,015,743)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022
(у тисячах українських гривень)**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року
1	2	2а	3	4
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Виплата дивідендів	3355		-	(163,241)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		(7,740)	(12,408)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(7,740)	(175,649)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		2,258,096	(39,814)
Залишок коштів на початок року	3405		308,250	348,138
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		17,616	(74)
Залишок коштів на кінець року	3415		2,583,962	308,250

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022
(у тисячах українських гривень)**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2022 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 2022 року**

**Форма № 4
Код за ДКУД
1801005**

Стаття	Код рядка	При-мітка	Зареєст-рваний (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 2020 року	4300		102,925	122,505	15,439	89,605	330,474
Коригування:							
Зміна облікової політики	4005		-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010		-	-	-	-	-
Інші зміни	4090		-	-	-	-	-
Коригування:			-	-	-	-	-
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	4300		102,925	122,505	15,439	60,353	301,222
Коригування:							
зміна облікової політики	4005		-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010		-	-	-	-	-
інші зміни	4090		-	-	-	-	-
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2021 року	4095		102,925	122,505	15,439	60,353	301,222
Чистий прибуток за звітний період	4100		-	-	-	442,920	442,920
Оголошені дивіденди	4200		-	-	-	-	-
інші зміни	4090		-	-	-	-	-
Разом змін у власному капіталі	4295		-	-	-	-	-
Коригування:							
Залишок станом на 31 грудня 2022 року			102,925	122,505	15,439	503,273	744,142