

Титульний аркуш

2021-04-14T00:00:00

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

MLU 2020

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

Белянська І.В.

(прізвище та ініціали керівника
або уповноваженої особи
емітента)

(підпис)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента.

2. Організаційно-правова форма.

3. Ідентифікаційний код юридичної особи.

4. Місцезнаходження.

5. Міжміський код, телефон та факс.

6. Адреса електронної пошти.

7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності).

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність

Приватне
акціонерне
товариство
"МетЛайф"
Приватне
акціонерне
товариство
32109907
м. Київ 01032 м.
Київ вулиця
Жилянська, буд.
110
044 4984113
office@metlife.ua
Рішення
загальних зборів
акціонерів № 41
від 22.04.2021

з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).

9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

www.metlife.ua

(URL-адреса
сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	☒
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	☒
10.1. інформація про органи управління	☒
10.2. інформація про посадових осіб емітента	☒
10.2.1. інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	☒
10.2.2. інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	☒
10.3. інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	☒
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	☒
11.4. звіт про корпоративне управління	☒
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	☒
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	☒
17.1. інформація про випуски акцій емітента	☒
17.1. інформація про випуски акцій емітента	☒
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	☒
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	☒
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	☒
24.2. інформація щодо вартості чистих активів емітента	☒
29. Річна фінансова звітність	☒

30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) ☒
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду ☒
8. Штрафні санкції щодо емітента ☒
9. Опис бізнесу ☒
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій ☐

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування
Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"
2. Скорочене найменування
ПрАТ "МетЛайф"
3. Дата проведення державної реєстрації
16.07.2002
4. Територія (область)
м. Київ
5. Статутний капітал (грн)
102924575
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі
0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії
0
8. Середня кількість працівників (осіб)
111
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД
65.11 страхування життя
66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
10. Банки, що обслуговують емітента:
- 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
АТ «Укрсиббанк»
- 2) МФО банку
351005
- 3) поточний рахунок у національній валюті за стандартом IBAN
UA483510050000026505502136200
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
АТ «Креді Агріколь Банк»

5) МФО банку

300614

6) поточний рахунок у іноземній валюті за стандартом IBAN

UA593006140000026505007791547

11. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
добровільне страхування життя	№АЕ 284405	13.03.2014	Нацкомфінпослуг	
Опис				

* Інформація щодо кожної ліцензії (дозволу) вводиться тільки в один рядок таблиці.

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) Найменування: відсутні

2) Місцезнаходження: Україна -

3) Опис:

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	-	-	-	-	-	-	-
Опис	Примітки: -						

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	13/2149/13-3/17-ФМ, 22.01.2020	Нацкомфінпослуг	штраф	сплачено
Опис				
2	242/1201/13-3/17-ФМ, 25.05.2020	Нацкомфінпослуг	штраф	сплачено
Опис				
3	386/04-04-02, 30.12.2020	Державна податкова служба	штраф	сплачено
Опис	видано на заміну попереднього повідомлення рішення №0001764302 від 08.08.2019			

Опис бізнесу

Розкривається така інформація:

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

-

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

111

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

ні

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

ні

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

-

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Класифікація договорів страхування Страховими договорами є такі договори страхування, згідно з якими одна сторона (страховик – Компанія) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Компанія визначає, чи має страховий договір значний страховий ризик. Договори страхування можуть також нести фінансовий ризик. Компанія визначає страховий ризик як значний, якщо страхова виплата у разі настання страхового випадку за подією, за вирахуванням чистої теперішньої вартості страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування, перевищує 5% від чистої теперішньої вартості страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування.

Інвестиційними договорами є такі договори страхування, які несуть значний фінансовий ризик та не несуть значного страхового ризику. Фінансовий ризик являє собою ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох нижчезазначених величин: відсоткової ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни

на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови що у випадку нефінансової змінної величини ця зміна не є характерною для сторони договору. Як тільки договір страхування був визначений як страховий, він залишається страховим договором протягом дії договору страхування, навіть якщо страховий ризик знизився суттєво протягом цього періоду, якщо тільки всі права та обов'язки не були повністю припинені або виконані. Інвестиційні договори можуть змінити свою класифікацію після початку їхньої дії, якщо страховий ризик стає значним. Страхові та інвестиційні договори можуть також класифікуватись як такі, що містять або не містять умову дискреційної участі (DPF). Умова дискреційної участі – це договірне право одержувати, додатково до гарантованих виплат, виплати, які:

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

Нематеріальні активи та основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. З метою зближення бухгалтерського та податкового обліку, граничну вартість 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:

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

Витрати, пов'язані з покращенням стану основних засобів (модернізація, добудування, реконструкція тощо), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від їх використання, додаються до первісної вартості об'єкта основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу адміністративних витрат у звіті про фінансові результати. Для цілей податкового обліку прийняті терміни корисного використання необоротних активів для груп 4-6 та 5 НМА не є меншими за мінімальні терміни, встановлені Податковим Кодексом України. Тобто податкові різниці, що коригують фінансовий результат відсутні. Для нематеріальних активів без визначеного строку корисного використання термін використання встановлюється у відповідності до діючої редакції Податкового кодексу. Для активів, що входять до

групи Покращення орендованого майна, термін корисного використання не може перевищувати строк оренди в разі, якщо такий актив визнаний активом з права користування, що відповідає діючій редакції Податкового кодексу, а отже не призводить до виникнення податкових різниць. Всі основні засоби визнаються виробничими, тобто такими, що використовуються в господарській діяльності. А отже різниць в амортизації для цілей податкового обліку не створюють. 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. Визнання та оцінка фінансових інструментів Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно цього інструмента. Звичайні операції із придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються із використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів або фінансових зобов'язань (крім фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або віднімаються від суми справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, у залежності від обставин, на момент первісного визнання. Облікова політика для подальшої переоцінки цих статей розкривається далі у відповідних розділах облікової політики. Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

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

Класифікація залежить від характеру та цілей фінансових активів і

визначається на момент їхнього первісного визнання. Фінансові активи Компанії, в основному, представлені дебіторською заборгованістю від страхової діяльності та інвестиціями, утримуваними до погашення. Кредити та дебіторська заборгованість Кредити та дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами із фіксованими виплатами або виплатами, які можна визначити, що не мають котирування на активному ринку. Ці інвестиції первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої на момент придбання інвестицій, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності. Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу (або групи фінансових активів) та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу. Фінансові активи, утримувані до погашення Непохідні фінансові активи з фіксованими виплатами, або виплатами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, що утримуються до погашення, якщо Компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Прибутки і збитки визнаються у складі фінансових результатів поточного періоду у разі припинення визнання інвестицій або зменшення її корисності, а також у процесі амортизації. Компанія продовжує класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення, якщо вона здійснила продаж або змінила класифікацію протягом поточного фінансового періоду або протягом двох попередніх фінансових років менш ніж несуттєвої суми інвестицій, утримуваних до погашення, до настання терміну погашення, окрім випадків коли такі продажі або зміни класифікації: • наближаються до терміну погашення або дати реалізації опціону, у результаті чого зміни ринкової відсоткової ставки не матимуть істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу; • відбуваються після того, як Компанія отримала практично всю основну суму боргу за фінансовим активом відповідно до графіку виплат або передоплат; або • стосуються окремої події, яка знаходиться за межами контролю Компанії, не є регулярною та не могла бути обґрунтовано передбачена Компанією. Компанія визначає «менш ніж несуттєву суму» як суму до 10% портфеля інвестицій, утримуваних до погашення. Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів являє собою нараховані відсотки за договірними відсотковими ставками щодо довгострокових інвестицій, утримуваних до погашення. Відповідно, цей залишок є частиною інвестицій, утримуваних до погашення. Грошові кошти та їхні еквіваленти Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках, високоліквідні короткострокові депозити із терміном погашення до трьох місяців та нараховані відсотки за переліченими вище категоріями. Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їхні еквіваленти складаються із визначених вище категорій, окрім нарахованих відсотків. Припинення визнання фінансових активів Визнання фінансового активу (або, якщо застосовується, частини фінансового активу або частини групи подібних фінансових активів) припиняється, коли: • припиняють свою дію контрактні права на отримання грошових потоків від цього фінансового активу; або • Компанія зберігає право на отримання потоків грошових коштів від активу або прийняла на себе зобов'язання сплатити потоки грошових коштів у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на основі договору про передачу; та або • Компанія передала усі істотні ризики та винагороди від володіння активом; або • Компанія не передала і не зберегла усі істотні ризики та винагороди від володіння активом, але передала контроль над активом. Зменшення корисності фінансових активів

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

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

Перестрахування Компанія передає страховий ризик у процесі своєї нормальної діяльності. Активи за договорами перестрахування – 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 перестрахування. Активи за договорами перестрахування 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 перестрахування, 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 перестрахувальника. Збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки і збитки. Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Компанію від виконання своїх зобов'язань перед застрахованими.

Податки Витрати на податок на прибуток включають в себе поточні витрати на податок на прибуток та відстрочений податок. Поточні витрати на податок на прибуток базуються на сумі оподатковуваного прибутку за рік. Базою оподаткування є фінансовий результат Компанії, відображений в звіті про фінансові результати, скоригований на різниці, що визначаються у відповідності до Податкового кодексу України. Зобов'язання Компанії з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок податку, введених протягом звітного періоду. Премії з довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Інші страхові премії оподатковуються за ставкою 3%. Податок розрахований за ставкою 3% є податковою різницею, що зменшує фінансовий результат до оподаткування. Відстрочений податок Відстрочений податок враховується, з використанням методу балансових зобов'язань, для тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю у фінансовій звітності. Відстрочений податок на прибуток визначається з використанням податкових ставок (і законів), які були прийняті або по суті вступили в силу на звітну дату, і які очікуються до застосування, коли відповідні відстрочені податкові активи будуть реалізовані або буде врегульоване

зобов'язання щодо відкладеного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток для якого можна використовувати тимчасові різниці. В проміжній фінансовій звітності відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання можуть відображатись в балансі в сумах, які визначені на 31 грудня попереднього року без коригування на дату проміжної фінансової звітності. Таким чином в статті «Витрати (доходи) з податку на прибуток» проміжного Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) наводиться тільки сума поточного податку на прибуток, а на дату річного балансу в бухгалтерській звітності та фінансовій звітності здійснюється відповідне коригування (збільшення/ зменшення) суми витрат з податку на прибуток з врахуванням змін відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік. Зобов'язання зі страхування Зобов'язання зі страхування життя Резерви зі страхування життя (математичні резерви) розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Математичні резерви розраховуються як модифікований резерв нетто-премій, що дорівнює різниці між очікуваною величиною поточної вартості майбутніх зобов'язань та очікуваної величиною поточної вартості майбутніх нетто-премій, збільшену на рівень модифікації (5%). Для всіх страхових продуктів було використано ставку інвестиційного доходу 4% та 100%, 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 зобов'язань базується на даних з системи обліку та адміністрування договорів страхування станом на 31 грудня 2020 року. Резерви зі страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця. На кінець кожного звітного періоду страховик оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань (страхових резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми страховими договорами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, описаних у параграфах 31 та 32 МСФЗ 4) є недостатньою у контексті очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, тоді нестача визнається у повному обсязі у складі прибутку або збитку. Перевірка враховує поточні оцінки всіх потоків грошових коштів за договорами та пов'язаних з ними потоків грошових коштів, таких як витрати з урегулювання збитків, а також потоків грошових коштів від вбудованих опціонів та гарантій. Зобов'язання щодо несплачених претензій Зобов'язання щодо несплачених претензій відображаються, якщо були визнані доходи від належної страхової премії. Зобов'язання щодо несплачених претензій визначається для претензій, які стосуються заявлених, але не погашених до кінця звітного періоду страхових випадків, а також для випадків, які відбулися, але ще не були заявлені у поточному звітному періоді. Зобов'язання щодо несплачених претензій, заявлене до кінця звітного періоду, але не сплачене у цей період, розраховується як сума зобов'язань, розрахованих для окремих страхових випадків на основі принципу обачності. Винагороди страховим посередникам Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням (продлонгації) 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 (продлонгації) 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 (пролонгації) 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 Відстрочені аквізиційні витрати Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням існуючих договорів страхування, але належать до наступних фінансових періодів, можуть бути відстрочені та покриті доходами майбутніх періодів. Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються протягом строку дії договору страхування та відповідають періоду отримання премій за договором страхування. Відстрочені аквізиційні витрати відображаються як зменшення страхових зобов'язань. Фінансові зобов'язання – первісне визнання та подальша оцінка Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів та позик, за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних із виконанням операції, і відображаються за амортизованою вартістю. Страхова кредиторська заборгованість Страхова кредиторська заборгованість визнається в момент виникнення і первісно оцінюється за справедливою вартістю компенсації за вирахуванням прямих витрат пов'язаних із цією кредиторською заборгованістю. Подальша оцінка здійснюється за історичною вартістю. Припинення визнання страхової кредиторської заборгованості відбувається коли зобов'язання врегульовані, анульовані або закінчилися. Забезпечення Забезпечення відображаються у звітності в тому разі, якщо Компанія має поточні юридичні або умовні зобов'язання в результаті подій, які відбулися в минулому, і є імовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, у тому числі пов'язаних з економічною вигодою, та існує можливість здійснити достовірну оцінку суми відповідного зобов'язання. Коли Компанія припускає, що деякі або всі забезпечення будуть відшкодовані, це відшкодування визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли він фактично відомий. Витрати, що стосуються будь-яких забезпечень включені до звіту про фінансові результати за вирахуванням відшкодувань. Якщо ефект від зміни вартості грошей в часі є матеріальним, забезпечення дисконтуються з використанням поточної ставки дисконтування з коригуванням на специфічні ризики. При дисконтуванні збільшення суми забезпечень визнається як фінансові витрати. Такі забезпечення впливають на визначення податкових різниць, що коригують фінансовий результат для цілей оподаткування податком на прибуток: Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму витрат на формування резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 Податковим кодексом України («ПКУ») відповідно до МСФЗ. Фінансовий результат до оподаткування зменшується: • на суму витрат (крім оплати відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 ПКУ), які відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень сформованих відповідно до МСФЗ; • на суму коригування (зменшення) резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та

резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 ПКУ), на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до МСФЗ. Зареєстрований (пайовий) капітал Компанія випустила прості акції, які класифікуються як інструменти власного капіталу. Додатковий капітал Додатковий капітал являє собою суму, на яку сплачені акціонерами внески перевищують номінальну вартість випущених акцій. Резервний капітал Резервний капітал підприємства формується щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу визначається установчими документами та складає 5% суми чистого прибутку. Максимальний розмір резервного капіталу – 15% від статутного капіталу. Визнання доходів Доходи визнаються за методом нарахування під час збільшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, яке зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків акціонерів Компанії), за умови що оцінку доходів можна достовірно визначити. У відповідності до Правил страхування визнання доходів за страховими преміями відбувається у момент набуття чинності договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору страхування є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження, за умови сплати клієнтом премії першого року. Резерв незароблених премій є частиною отриманих премій, які належать до періодів, які йдуть після звітної дати і розраховується на щоденній основі. Частка, яка стосується подальших періодів, переноситься на наступні періоди як резерв незароблених премій. Інші фінансові доходи Інші фінансові доходи являть собою доходи з відсотків від інвестицій та визнаються тоді, коли існує ймовірність отримання Компанією економічних вигід та суму доходів можна визначити достовірно. Доходи з відсотків нараховуються на часовій основі, з урахуванням непогашеного залишку основної суми та застосуванням ефективною відсотковою ставкою, тобто ставки, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового активу до чистої балансової вартості активу на момент первісного визнання. Фінансові доходи включають в себе інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів із страхування життя, що розраховується як добуток середньоарифметичного значення суми балансів математичних страхових резервів, сформованих за договорами страхування життя на початок та кінець місяця та ставки інвестиційного доходу. Ставка встановлюється на рівні планової протягом року та може коригуватись в наступному році відповідно до ставки, досягнутої фактично та задекларованої Компанією за минулий рік. Визнання витрат Витрати понесені у відповідному періоді відображаються в бухгалтерському обліку. Відсутність первинного документа не є підставою для не відображення операції в бухгалтерському обліку у відповідному періоді, якщо існує впевненість щодо надання послуг постачальником. Такі операції проводяться за методом нарахування. Перестрахування Валові перестрахові премії за страховими та інвестиційними контрактами визнаються витратами на дату, коли премії мають бути сплаченими. Премії включають в себе будь-які поправки, що виникають в звітному періоді відповідно до договорів перестрахування заключених в попередніх звітних періодах.

Плата за обслуговування страхових договорів На власників страхових полісів та інвестиційних договорів нараховуються комісії за адміністрування полісів, послуги з управління інвестиціями, переуступки та інші комісії за договорами. Плата за обслуговування страхових договорів відображається у складі валової суми підписаних премій. Дохід у вигляді відсотків Дохід у вигляді відсотків нараховується на регулярній основі, на суму заборгованості за кредитами, наданими страхувальникам, за діючою ставкою 20% відповідно до правил страхування. Чисті понесені збитки за страховими договорами Чисті виплати за договорами страхування життя та інвестиційними договорами із умовою DPF включають в себе вартість усіх претензій, які виникають протягом року, включно з витратами на бонуси власника полісу, заявлені за договорами із умовою DPF. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі із дожиття та анuitетні платежі відображаються у встановлений строк. Збитки за страховими договорами входять до

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

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декільках країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

страхування життя

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

-

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний

3	член Правління	Маколіфф Блер Джон	1971	вища	25	MetLife ----- - Ризик Офіцер регіону Європи, Близького Сходу та Африки	12.10.2018 безстроково
Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до зайняття посади у минулому займав посаду ризик офіцера регіону Близького Сходу, Південної і Східної Європи						
4	Голова Правління (припинено повноваження 8.10.2020))	Моніка Барбара Спадло-Коляно	1976	вища	19	MetLife ----- - керівника юридичного відділу регіону Східної та Південної Європи	03.09.2018 безстроково
Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До обрання на посаду 4 роки обіймала посаду у MetLife керівника юридичного відділу Східної та Південної Європи Сервісів та Операцій у західному, центральному, східному на південному регіонах Європи; до того – керівника юридичного відділу MetLife у Польщі.						
5	перший заступник Голови Правління (припинено повноваження 31.03.2020)	Панос Хатзіантоніу	1965	вища	26	MetLife ----- - Метлайф, Фінансовий Директор у Східній та Південній Європі.	11.11.2013 безстроково
Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має, до зайняття посади обіймав посаду Фінансовий Директор у Східній та Південній Європі.						

*Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
член Правління, Т.в.о. Голови Правління	Белянська Інна Владиславівна	0	0	0	0
перший заступник Голови Правління (з 27.04.2020)	Павол Дорчак	0	0	0	0
член Правління	Дебора Ніл	0	0	0	0
член Правління	Блер Джон Маколіфф	0	0	0	0
перший заступник Голови Правління (до 31.03.2020)	Панос Хатзіантоніу	0	0	0	0
Голова Правління	Моніка Барбара Спадло-Коляно	0	0	0	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
МетЛайф Глобал Холдінг Компані ІІ ГмбХ (MetLife Global Holding Company II GmbH)	CHE-413.451.727	6304 Швейцарія Цуг Гартенштрассе, 4, Філіп Андерматт	99.9988
БОРДЕРЛЕНД ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД		США Вілмінгтон, Делавер 2711 Centerville Road, Suite 400	0.0006
ІНТЕРНЕСНЛ ТЕКНІКАЛ ЕНД ЕДВАЙЗОРИ СЕРВІСІЗ ЛІМІТЕД		США Вілмінгтон, Делавер 100 West Tenth Street	0.0006
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Зазначте вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Компанія розвиває діяльність із страхування життя відповідно до мети, визначеною статутом.

2. Зазначте інформацію про розвиток емітента.

3. Зазначте інформацію про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) зробіть посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій;

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2020	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань та прийняті рішення. Збори розглянули такий ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання Лічильної Комісії Ухвалено рішення: Обрати Лічильну комісію у запропонованому складі. 2. Затвердження висновків Ревізійної Комісії. Ухвалено рішення: Затвердити висновки Ревізійної Комісії Товариства за 2019 рік у формі звіту. 3. Затвердження річного звіту Товариства. Ухвалено рішення: Затвердити річний звіт Товариства за 2019 рік. 4. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду Ухвалено рішення: Врахувати висновки зовнішнього аудиту у подальшій діяльності. 5. Погодження аудитора (аудиторської фірми) для проведення зовнішнього аудиту Ухвалено рішення: Погодити ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» (або відповідно до характеру аудиту – інші сертифіковані відповідно до законодавства аудитори/аудиторські фірми групи Deloitte) для проведення зовнішнього аудиту. Надати право погодження умов договорів проведення аудиту, в тому числі щодо оплати послуг спільно Голові Правління та Фінансовому директору (або іншим уповноваженим особам Товариства) шляхом укладання відповідних договорів. У випадку необхідності заміни аудитора для проведення зовнішнього аудиту чи укладання договору із альтернативним аудитором (аудиторською фірмою), надати права відповідного рішення Правлінню Товариства. 6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Виконавчого органу та звіту Ревізійної Комісії. Ухвалено рішення: За наслідками розгляду звіту Виконавчого органу та звіту Ревізійної Комісії визнати роботу Товариства у 2019 році задовільною. 7. Прийняття рішення про зміну складу Правління Ухвалено рішення: Обрати (безстроково) п. Павола Дорчака (Pavol Dorčák) на посаду Першого заступника Голови Правління. 8. Розподіл прибутку і збитків Товариства. Ухвалено рішення: Затвердити прибуток Товариства за 2019 рік у розмірі 194 385 432,99 грн. та розподілити наступним чином: із прибутку суму в розмірі 194 321 595,65 грн. використати для виплати дивідендів, залишок 63 837,34 грн. залишити нерозподіленим. 9. Затвердження розміру дивідендів Товариства за 2019 рік. Ухвалено рішення: 1) Нарахувати та виплатити дивіденди за 2019 рік у сумі 194 321 595,65 грн. (включаючи податок); 2) Розмір дивідендів на 1 (одну) просту іменну акцію буде становити: 23,60 гривень; 10. Затвердження дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів Товариства за 2019 рік, порядок та строк їх виплати. Ухвалено рішення: 1) 13 травня 2020 року – визначити як дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2019 рік. 2) Виплата дивідендів розпочинається 15 травня 2020 року та здійснюється до повного виконання зобов'язань. Максимальний строк виплати визначається відповідно до Закону «Про акціонерні товариства». 3) Виплата дивідендів здійснюється Товариством акціонеру тільки за умови отримання від акціонера або представника акціонера заяви, яка подається Товариству з 15 травня 2020 року по 15 листопада 2020 року. Заява повинна містити: найменування акціонера; адресу (юридична та поштова, для нерезидентів – також країна реєстрації), телефон, факс, контактна особа; банківські реквізити одержувача; інші дані про акціонера, які необхідні для виплати дивідендів та передбачені чинним законодавством України. Заява про виплату дивідендів повинна бути підписана керівником юридичної особи або іншою уповноваженою особою на підставі довіреності, примірник якої чи копія має бути надана Товариству під час подання заяви про виплату дивідендів. 4) Для виплати дивідендів Товариство в порядку, встановленому законодавством, перераховує дивіденди безпосередньо акціонерам на вказані ними рахунки. 5) Виплата здійснюється у доларах США з поточного рахунку, відкритого у ПАТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК" (ЄДРПОУ 14361575). 6) Для виплати дивідендів долари США придбаються у будь-якому банку України, який має відповідну ліцензію. При перерахунку дивідендів застосовується обмінний курс банку, в якому придбається іноземна валюта, встановлена на дату операції купівлі-продажу валюти. Для забезпечення можливості виплати дивідендів безпосередньо починаючи із 15 травня 2020 року, іноземна валюта для цієї мети може також придбаватися заздалегідь, у період із 27 квітня 2020 року до 14 травня 2020 року, з урахуванням вимог законодавства. 7) Враховуючи норми законодавства, чинні на момент виплати дивідендів, перерахунок коштів може здійснюватися частинами, до повної виплати належних коштів. 8) З метою забезпечення виплати дивідендів у термін з 15 травня 2020 року по 15 листопада 2020 року оригінали заяв акціонерів про виплату дивідендів та інші документи мають бути подані	

безпосередньо акціонером (його представником) або надіслані засобами поштового зв'язку (з приміткою «виплата дивідендів») за наступною адресою: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, 110, не пізніше 23:59 15 листопада 2020 року. 9) Невиплачені акціонерам дивіденди внаслідок відсутності заяви акціонера про виплату чи відсутності коректних даних для перерахування дивідендів депонуються на рахунках Товариства і виплачуються за окремим додатковим запитом акціонерів. На суму невикористаних та не отриманих акціонерами дивідендів проценти не нараховуються. 10) Витрати, які з'являються при необхідності перерахування дивідендів (сплата комісійних банку, податки тощо) проводяться за рахунок суми дивідендів, призначених до виплати акціонеру. 11) Акціонери – юридичні особи, які є нерезидентами і бажають скористатися умовами міжнародних угод про запобігання подвійного оподаткування, одночасно з заявою також мають подати виданий уповноваженим органом держави реєстрації оригінал документу, що підтверджує податкове резидентство (сертифікат податкового резидентства тощо – цей документ має бути виданий за формою, затвердженою згідно із законодавством відповідної країни, належним чином легалізований та перекладений українською мовою відповідно до вимог законодавства України). Таким чином, з суми дивідендів буде вираховуватись сума податку у відповідному розмірі, передбаченому чинним законодавством України. 11. Затвердження результатів роботи відділу внутрішнього аудиту за 2019 рік. Ухвалено рішення: Затвердити результати роботи відділу внутрішнього аудиту за 2019 рік у формі звіту. 12. Затвердження плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2020 рік. Ухвалено рішення: Затвердити план роботи відділу внутрішнього аудиту на 2020 рік. 13. Про надання повноважень. Ухвалено рішення: надати повноваження запропонованим особам діяти кожному окремо від імені акціонерів та Товариства з метою реалізації рішень, ухвалених Зборами.

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?		
	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити):	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?		
	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
	Так*	Ні*
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити):	Ні	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?		
	Так*	Ні*
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити):	Ні	
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)		
	Так*	Ні*
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Так*	Ні*
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Прізвище, ім'я, по батькові	Незалежний член		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
відсутні		X	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)			
	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інші (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень;

у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити):		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так*	Ні*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?		
	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити)		

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління Спадло-Коляно Моніка Барбара (до 8 жовтня 2020 р)	Голова Правління уповноважений без довіреності вчиняти наступні дії від імені Товариства, зокрема: здійснювати управління та керівництво поточною діяльністю Товариства в межах затвердженого бізнес-плану; створювати фонди Товариства, які Голова Правління може вважати необхідними для цілей діяльності Товариства, визначати валюту, в якій такі фонди будуть вестися, а також розмір та спосіб грошових внесків Товариства у такі фонди; забезпечувати виконання політики та рішень Загальних зборів та Правління, в тому числі грошової,

	розпоряджатися грошовими коштами та підписувати відповідні документи; розробляти стратегії та процедури для виконання завдань Товариства та рішень Загальних зборів та Правління та забезпечувати їх виконання, визначати основні засади загальної цінової політики, кредитної політики та маркетингової стратегії з продажу послуг Товариства; визначати та вносити зміни до організаційної структури Товариства.
Перший заступник Голови Правління Павол Дорчак (на посаді із 27.04.2020, до 31.03.2020 посаду займав Панос Хатзіантоніу)	Перший Заступник Голови Правління як член Правління бере участь у засіданнях Правління та прийнятті рішень з питань порядку денного.
член Правління Белянська Інна Владиславівна (з 9 жовтня 2020 р виконувала обов'язки Голови Правління)	Бере участь у засіданнях Правління прийнятті рішень з питань порядку денного.
член Правління Дебора Ніл	Бере участь у засіданнях Правління прийнятті рішень з питань порядку денного.
член Правління Блер Джон Маколіфф	Бере участь у засіданнях Правління прийнятті рішень з питань порядку денного.

Чи проведені засідання виконавчого органу:

загальний опис прийнятих на них рішень;

інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність

Засідання виконавчого органу проводяться для прийняття поточних рішень та аналізу результатів діяльності.

виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.

Оцінка роботи виконавчого органу задовільна

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента: Внутрішній контроль і управління ризиками здійснюються на підставі вимог законодавства України, відповідних регуляторних актів Нацкомфінпослуг та Національного банку України та внутрішнього положення про стратегію управління ризиками.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

Так,
створено
ревізійну
комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*				
	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу

Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) Ні

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?		
	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Основні положення корпоративного управління містяться у статуту Товариства. Інші документи, ніж зазначені вище, відсутні.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*					
Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Так

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?		
	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?		
	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?		
	Так*	Ні*
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	окремих перевірок ревізійною комісією не здійснювалося	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	МетЛайф Глобал Холдінг Компані ІІ ГмбХ (MetLife Global Holding Company II GmbH)		99.9988

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

посадові особи призначаються та звільняються на підставі положень статуту. Зокрема, склад Правління обирається та звільняється Загальними зборами акціонерів, керівники відділів - Головою Правління.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб визначаються статутом, нормами законодавства, внутрішніми нормативними документами.

10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 пункту 4 розділу VII Додатка 38 до Положення, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 пункту 4 розділу VII Додатка 38 до Положення

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

11) інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ» за 2020 рік 1) Мета провадження діяльності страховика: Приватне акціонерне товариство «МетЛайф» (далі у тексті – Товариство, або Страховик) створено з метою формування ринкових відносин, розширення страхового простору та отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства шляхом надання послуг із страхування життя згідно із Законом України "Про страхування" та здійснення господарської діяльності у сфері страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є: - Страхування життя; - Перестрахування з видів страхування, на проведення яких Товариство отримало відповідну ліцензію; - Фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство також здійснює інші види діяльності: - надання відповідних послуг для інших страховиків на підставі цивільно-правових договорів; - надання послуг (виконання робіт), що безпосередньо пов'язані з зазначеними видами діяльності; - здійснення будь-яких операцій для задоволення власних господарських потреб; - надання кредитів страхувальникам, які уклали договори страхування життя з Товариством. 2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року: Кодекс корпоративного управління не створювався. Корпоративне управління у Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України, статуту та внутрішніх нормативних документів. 3) Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу

за рік: Власником істотної участі є акціонер Товариства - MetLife Global Holding Company II LLC (МетЛайф Глобал Холдінг Компані ІІ ГмбХ), адреса реєстрації: Gartenstrasse, 4, 6304 Zug, Switzerland (Швейцарія), реєстраційний номер СНЕ-413.451.727, частка, що перебуває у власності 99,9988% статутного капіталу. У 2020 році власник істотної участі Товариства не змінювався. 4) Склад наглядової ради страховика та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети. У Товаристві не створювалося наглядової ради. 5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік: Правління Товариства, поточний склад: Інна Владиславівна Белянська Т.в.о. Голови Правління, Член Правління Павол Дорчак Перший Заступник Голови Правління Дебора Ніл Член Правління Блер Маколіфф Член Правління У 2020 році відбулися зміни складу Правління: Перший заступник Голови Правління Панос Хатзіантоніу звівнівся із займаної посади за власним бажанням із 31 березня 2020 р., а Павола Дорчака обрано Першим заступником Голови Правління Загальники Зборами від 27 квітня 2020 р. Голова Правління Моніка Барбара Спадло-Коляно звільнилася із займаної посади 8 жовтня 2020 р та призначила Т.в.о. Голови Правління Белянську Інну Владиславівну. 6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї фінансової установи. Порушень протягом року не було. У Товаристві не створювалося наглядової ради. 7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу: Протягом 2020 року до Товариства було застосовано наступні заходи впливу: - Штраф в розмірі 1533,22 грн. за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних. Штрафна санкція накладена Офісом великих платників податків ДПС згідно податкового повідомлення рішення від 30 грудня 2020 року № 386/04-04-02 (далі ППР). Дане ППР скасувало дію попереднього ППР від 08.08.2019 року №0001764302 на суму 38181,54 грн. - Штраф в розмірі 8500 грн. за порушення строків реєстрації операції, що підлягає фінансовому моніторингу. Штраф накладений згідно Рішення (постанови) №13/2149/13-3/17-ФМ від 22.01.2020 року національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. - Штраф в розмірі 13600 грн. за порушення строків реєстрації операції, що підлягає фінансовому моніторингу. Штраф накладений згідно Рішення (постанови) №242/1201/13-3/17-ФМ від 25.05.2020 року національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. 8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика: Товариство не має наглядової ради. Розмір винагороди членів виконавчого органу склав 4 331 572,22 грн. за звітний рік. 9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року: Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є політична та економічна нестабільність, коливання національної валюти та військові дії у окремих регіонах країни. 10) Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики: Товариство здійснює систему управління ризиками відповідно до Положення про Стратегію управління ризиками, затвердженого Протоколом № 27 Засідання Правління приватного акціонерного товариства "МетЛайф" від 27.06.2014 року. В товаристві діє система управління ризиками, що є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків. Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності у відповідності до чинного законодавства та міжнародних стандартів. Кожен із керівників відділів відповідає за первинну оцінку ризиків та контроль їх рівнів відповідно до сфери своєї функціональної відповідальності. Перегляд ризиків здійснюється регулярно. До процесу оцінки ризиків залучаються фахівці корпоративної групи для консолідованої оцінки ризиків. Товариство здійснює управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму. З метою здійснення контролю

ризиків та зменшення ризику до прийняттого рівня всі клієнти, в процесі моніторингу, класифікуються за рівнем ризику. Проводяться навчальні заходи щодо ознайомлення працівників з порядком управління ризиками у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, в тому числі шляхом проведення практичних занять щодо здійснення ними оцінки ризиків, з урахуванням встановлених критеріїв ризику, практичного застосування критеріїв ризику. З метою зменшення ризику, у разі наявності у клієнта підвищеного чи високого рівня ризику, до прийняттого рівня (низький чи середній рівень ризику) працівники установи здійснюють управління ризиками, яке полягає у поглибленому визначенні, оцінці, посиленому моніторингу, контролю ризиків, з урахуванням результатів поглибленої ідентифікації та вивчення фінансової діяльності клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта та у разі необхідності прийняття рішень про відмову у встановленні ділових відносин, відмову у проведенні фінансових операцій, зупиненні фінансових операцій, направленні інформації про операції Держфінмоніторингу, а у випадках передбачених законодавством відповідним правоохоронним органам та Нацкомфінпослуг. 11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку: Система внутрішніх контролів підрозділів, по яких було проведено аудит, функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Питання щодо внутрішніх контролів, які виникли протягом цих аудитів, відображені у відповідних звітах. 12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір. Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика, протягом року не відбувалось. 13) Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір: Купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, протягом звітного періоду не відбувалося. Відповідна оцінка активів не здійснювалася. 14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею): Товариство проводило операції з перестрахування з перестраховиком Товариства – American life Insurance Company. Також Товариство отримувало послуги від MetLife Innovation Centre Limited, MetLife Investments Ltd та American life Insurance Company. 15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку: Аудиторський висновок Товариства готується у відповідності з рекомендаціями органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: висновок розкриває зміст облікової політики, містить всі необхідні розкриття та розрахунки за окремими статтями. 16) Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року: Товариство не має наглядової ради. Зміна зовнішнього аудитора не здійснювалася, на даний момент аудитором компанії є ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК". 17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: - загальний стаж аудиторської діяльності: Двадцять сім років; - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику: десять років; - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року: В 2020 році аудитором надавались консультаційні послуги, а також послуги з підготовки документації з трансфертного ціноутворення. - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: Випадки виникнення конфлікту інтересів відсутні. - ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; Протягом останніх п'яти років ротація не відбувалась. До 2010 року аудиторський висновок для Товариства готувало ТОВ АФ «ПрайсвотерхаусКупперс (Аудит)». З 2010 року аудиторський висновок для Товариства готує ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК". - стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України

протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: Стягнення не застосовувались та факти подання недостовірної звітності страховика не були виявлені.

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

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

Протягом 2020 року Товариством зареєстровано, розглянуто та врегульовано 107 звернень (скарг), серед яких: 14 – письмові звернення, 78 – звернення у формі телефонного дзвінка, 4 – звернення отримане електронною поштою, 10 – звернення через страхового регулятора, 1 – звернення від агента з них: Скарги, які надійшли від Регулятора (отримані через Нацкомфінпослуг, НБУ, Держспоживстандарт, громадські організації, юристів, організації споживачів тощо) – 10; Незадоволення (Надання невірної інформації, відсутність прозорості в термінах та умовах надання послуг, затримки у процесах тощо) – 29; Менш серйозне незадоволення (Побажання змінити Агента/Страхового посередника тощо) – 40; Скарги-зауваження (клієнт не сподівається на вирішення або відповідь на своє питання) – 8; Незначні скарги, які вирішуються одразу (за телефоном або при зустрічі) – 20. Наявність позовів стосовно надання фінансових послуг. У 2020 році Товариство виступало відповідачем у чотирьох судових провадженнях, які пов'язані із договорами страхування життя, один із яких вирішено на користь Товариства, інший повністю врегульовано у позасудовому порядку, а ще один перебуває на стадії врегулювання станом на дату підготовки звіту.

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.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
МетЛайф Глобал Холдінг Компані ІІ ГмбХ (MetLife Global Holding Company ІІ GmbH)	CHE-413.451.727	6304 Швейцарія Цуг Гартенштрассе, 4, Філіп Андерматт	8233866	99.9988	8233866	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)				Від загальної кількості	Кількість за типами акцій	

фізичної особи**	акцій (шт.)	акцій (у відсотках)	прості іменні	привілейовані іменні
Усього				

* Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи. ** Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності)..

Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
акції прості іменні	8233966	102924575	-	-

* Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.11.2002	535/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	1065760000	10657600	100
Опис		Первинна емісія акцій. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
11.03.2003	124/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008301004	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	1065760000	21854800	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
23.07.200		Державна комісія з цінних паперів	UA10083	Акція проста бездокументарна	Бездокументарні		37308320		

4	422/1/04	та фондовог о ринку	01004	ентарна іменна	іменні	0.01	00	37308320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
25.03.2005	142/1/05	Державна комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA1008301004	Акція проста бездокум ентарна іменна	Бездокум ентарні іменні	0.01	5587932000	55879320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
07.04.2006	164/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA1008301004	Акція проста документ арна іменна	Бездокум ентарні іменні	0.01	8617932000	86179320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
26.04.2006	180/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA1008301004	Акція проста бездокум ентарна іменна	Бездокум ентарні іменні	0.01	12152932000	121529320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
25.10.2007	458/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA1008301004	Акція проста бездокум ентарна іменна	Бездокум ентарні іменні	0.01	15792932000	157929320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
15.08.2008	334/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA1008301004	Акція проста бездокум ентарна іменна	Бездокум ентарні іменні	0.01	16467932000	164679320	100
Опис		Додаткова емісія з метою збільшення обігових коштів. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
27.07.2011	392/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондовог о ринку	UA1008301004	Акція проста бездокум ентарна іменна	Бездокум ентарні іменні	20	8233966	164679320	100
Опис		Емісія у зв'язку з рішенням Загальних зборів (Протокол №19 від 23-24 червня 2011 року) про деномінацію (консолідацію) акцій. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							
20.10.201		Державна комісія з цінних	UA10083	Акція проста	Бездокум			10292457	

1	490/1/11	паперів та фондовог о ринку	01004	бездокум ентарна іменна	ентарні іменні	12.5	8233966	5	100
Опис		Емісія у зв'язку з рішенням Загальних зборів (Протокол №20 від 22 серпня 2011) про зменшення статутного капіталу Товариства шляхом зменшення номінальної вартості акцій. Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється, фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах немає.							

Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітньому періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	194321595.65		194321595.65	
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	23.6		23.6	
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.*			184528333.44	
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	13.05.2020		13.05.2020	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату**				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату**			15.05.2020 / 184528333.44 грн	
Опис	Рішенням Загальних Зборів акціонерів від 27 квітня 2020 року №39 прийнято рішення про виплату дивідендів акціонерам. Загальними Зборами встановлено 13 травня 2020 року датою складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та затверджено рішення про порядок і строки виплати дивідендів. Розмір дивідендів, що підлягають виплаті, складає: 194 321 595,65 гривень (включаючи податок). Розмір дивідендів на 1 (одну) просту іменну акцію становить: 23,60 гривень. Виплата здійснюється у доларах США. Виплата дивідендів розпочинається 15 травня 2020 року та здійснюється до повного виконання зобов'язань у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття рішення про виплату дивідендів. Порядок виплати – дивіденди виплачуються у повному обсязі. Спосіб виплати дивідендів – безпосередньо акціонерам.			

* У разі виплати акціонерним товариством дивідендів через депозитарну систему України зазначається сума дивідендів, перерахованих акціонерним товариством на рахунок Центрального депозитарію цінних паперів, відкритий в Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках. ** У разі виплати дивідендів кількома частками пропорційно всім особам, що мають право на отримання дивідендів, зазначаються дати таких виплат.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	330474	352866
Статутний капітал (тис. грн.)	102925	102925
Скоригований статутний капітал (тис. грн)		
Опис		
Висновок		

Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	4
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	25642478
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№1973
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020 - 31.12.2020
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	Aud/2020/74108 10.11.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	30.11.2020 - 26.03.2021
12	Дата аудиторського звіту	26.03.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	191770617
14	Текст аудиторського звіту	
текст розміщено на www.metlife.ua		

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
01.04.2020	01.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2020	27.04.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
		Відомості про прийняття рішення

27.04.2020	27.04.2020	про виплату дивідендів
08.10.2020	08.10.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Річна фінансова звітність емітента

			КОДИ
			2020 12 31
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"	за ЄДРПОУ	32109907
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	230	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	111		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	01032 КИЇВ, КИЇВ 32, Жилянська, буд.110; 044 494-1343 ,494-1344		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)		☐	
за міжнародними стандартами фінансової звітності		☒	

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	341	11803	1570
первісна вартість	1001	7131	16770	2004
накопичена амортизація	1002	6790	4967	434
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	52255	47888	3470
первісна вартість	1011	94047	85100	12455
знос	1012	41792	37212	8985
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0

Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	25406	2533174	414695
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	898	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	9277	5078	18
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	88177	2597943	419753
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	692
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	60355	71420	5897
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	148	38	757
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	1731	77630	16916
із внутрішніх розрахунків	1145	400	1912	37
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6219	9670	1803
Поточні фінансові інвестиції	1160	2848821	816372	250214
Гроші та їх еквіваленти	1165	304418	349033	120054
Готівка	1166	6	0	2
Рахунки в банках	1167	304412	349033	120052
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	9768	11247	123
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	2318	2775	111
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	7450	8472	12
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	3231860	1337322	396493
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	3320037	3935265	816246
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	102925	102925	102925
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	122505	122505	122505
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	15439	15439	1857
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	111997	89605	-85360
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	352866	330474	141927
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	32277	24200	2995
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	100	415	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	2739048	3366084	640335
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	1531	2697449	3311639	630959
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітнього періоду)	1532	41599	54445	9376
резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	2771325	3390284	643330
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	8489	9735	0
за товари, роботи, послуги	1615	57383	73205	9059
за розрахунками з бюджетом	1620	14241	7547	2506
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	2506
за розрахунками зі страхування	1625	16	7	4
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	26233	15532	2002
за страховою діяльністю	1650	63134	85668	12617
Поточні забезпечення	1660	2758	4009	1478
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	1
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	23592	18804	3322
Усього за розділом III	1695	195846	214507	30989
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	3320037	3935265	816246

Примітки

Керівник Белянська І.В.

Головний
бухгалтер Будішевська С.Ю.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "МетЛайф"

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ
2020 12 31
32109907

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	1529947	1213219
Премії підписані, валова сума	2011	1555070	1231361
Премії, передані у перестрахування	2012	25123	18142
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(74734)	(70772)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	211907	167334
Валовий: прибуток	2090	1243306	975113
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-613733	-561029
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-11824	-11633
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-12846	-12493
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1022	860
Інші операційні доходи	2120	26799	20237
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(82846)	(70890)
Витрати на збут	2150	(665118)	(521136)
Інші операційні витрати	2180	(59543)	(38096)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(162959)	(207434)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	388012	455765
Інші доходи	2240	4010	4346
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(2023)	(1323)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1562)	(308)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	225478	251046
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-53556	-56661
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	171922	194385

Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(0)
-------------------------------------	------	-------	-------

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	171922	194385

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	836	1497
Витрати на оплату праці	2505	49742	42231
Відрахування на соціальні заходи	2510	9740	5747
Амортизація	2515	16741	15846
Інші операційні витрати	2520	1642646	1375569
Разом	2550	1719705	1440890

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	8233966	8233966
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	8233966	8233966
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	20.88	23.61
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	20.88	23.61
Дивіденди на одну просту акцію	2650	23.6	21.24

Примітки

Керівник Белянська І.В.

Головний бухгалтер Будішевська С.Ю.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "МетЛайф" (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2020 12 31
			32109907

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3267	6026
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	1570221	1215573
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	4257065	4726100
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(605374)	(466296)
Праці	3105	(38072)	(34011)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9697)	(8689)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(106961)	(108787)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(56051)	(63449)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(12404)	(4376)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(56051)	(63449)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(12404)	(4376)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(113860)	(58845)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(271163)	(209565)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(4414661)	(4712331)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	270765	349175

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	344	11
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(26291)	(4824)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-25947	-4813

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0

Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(184528)	(167120)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1294500)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-19747300	-16712000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	47345	17724200
Залишок коштів на початок року	3405	300655	122979
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	138	434
Залишок коштів на кінець року	3415	348138	300655

Примітки

Керівник Белянська І.В.

Головний бухгалтер Будішевська С.Ю.

доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	194322	0	0	194322
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0

(часток)									
Анулюван ня викуплен их акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилученн я частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшенн я номінальн ої вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	8	0	0	8
Придбанн я (продаж) неконтрол ьованої частки в дочірньому у підприємс тві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-22392	0	0	-22392
Залишок на кінець року	4300	102925	0	122505	15439	89605	0	0	330474

Примітки

Керівник Белянська І.В.

**Головний
бухгалтер** Будішевська С.Ю.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

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. Жилинська 110, м. Київ, 01032, Україна. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 року в Компанії працювало 108 та 114 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. Переважна більшість страхових полісів Компанії містить більше ніж один страховий ризик. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років акціонерами Компанії були: Акціонери 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року MetLife Global Holding Company II LLC 99.9988% 99.9988% International Technical and Advisory Services Limited 0.0006% 0.0006% Borderland Investments Limited 0.0006% 0.0006% Усього 100.00% 100.00% Станом на 31 грудня 2020 та 2019 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 26 березня 2021 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»). Цю фінансову звітність подано у відповідності до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом № 73 від 7 лютого 2013 року та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»). Компанія подає свій звіт про фінансовий стан у порядку очікуваних термінів погашення відповідних статей (необоротні і оборотні). Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі і продовжуватиме свою операційну діяльність у найближчому майбутньому.

Основа підготовки фінансової звітності Цю фінансову звітність було підготовлено на основі історичної вартості, за виключенням оцінки певних фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39») та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» («МСФЗ 4»). Функціональна валюта і валюта подання Цю фінансову звітність було підготовлено в основній валюті середовища, у якому Компанія провадить свою операційну діяльність, а саме, у національній валюті України – українській гривні. Якщо не зазначено інше, суми подаються у тисячах українських гривень, округлених до найближчої тисячі.

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

Валюта	Станом на 31 грудня 2020 року	Станом на 31 грудня 2019 року
Гривня/долар США	28.2746	23.6862
Гривня/євро	34.7396	26.422

Валюта Середньозваже-ний курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року Середньозваже-ний курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Валюта	Середньозваже-ний курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року	Середньозваже-ний курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року
Гривня/долар США	26.9575	26.5216
Гривня/євро	30.7878	

30.5334 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ Класифікація договорів страхування

Страховими договорами є такі договори страхування, згідно з якими одна сторона (страховик – Компанія) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Компанія визначає, чи має страховий договір значний страховий ризик. Договори страхування можуть також нести фінансовий ризик. Компанія визначає страховий ризик як значний, якщо страхова виплата у разі настання страхового випадку за подією, за вирахуванням чистої теперішньої вартості страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування, перевищує 5% від чистої теперішньої вартості страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування. Інвестиційними договорами є такі договори страхування, які несуть значний фінансовий ризик та не несуть значного страхового ризику.

Фінансовий ризик являє собою ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох нижчезазначених величин: відсоткової ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови що у випадку нефінансової змінної величини ця зміна не є характерною для сторони договору. Як тільки договір страхування був визначений як страховий, він залишається страховим договором протягом дії договору страхування, навіть якщо страховий ризик знизився суттєво протягом цього періоду, якщо тільки всі права та обов'язки не були повністю припинені або виконані. Інвестиційні договори можуть змінити свою класифікацію після початку їхньої дії, якщо страховий ризик стає значним. Страхові та інвестиційні договори можуть також класифікуватись як такі, що містять або не містять умову дискреційної участі (DPF). Умова дискреційної участі – це договірне право одержувати, додатково до гарантованих виплат, виплати, які:

- ймовірно становитимуть значну частину всіх виплат за договором;
- рішення про суму або визначення часу яких за договором належить емітентові;
- за умовами договору вони ґрунтуються на:

- а) результатах операцій за визначеним пулом договорів або за договором визначеного типу;
- б) реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом; або
- в) прибутку чи збитку компанії, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом договору.

Нематеріальні активи та основні засоби Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. З метою зближення бухгалтерського та податкового обліку, граничну вартість окремо придбаного основного засобу вважати такою, що передбачається податковим кодексом України на момент визнання активом такого основного засобу, за виключенням об'єктів, що були придбані 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. 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. 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. Визнання та оцінка фінансових інструментів Компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли вона стає стороною

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

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

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

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

Кредити та дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами із фіксованими виплатами або виплатами, які можна визначити, що не мають котирування на активному ринку. Ці інвестиції первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої на момент придбання інвестицій, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності. Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості фінансового активу (або групи фінансових активів) та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу. Фінансові активи, утримувані до погашення

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

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

- наближаються до терміну погашення або дати реалізації опціону, у результаті чого зміни ринкової відсоткової ставки не матимуть істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;
- відбуваються після того, як Компанія отримала практично всю основну суму боргу за фінансовим активом відповідно до графіку виплат або передоплат; або
- стосуються окремої події, яка знаходиться за межами контролю Компанії, не є регулярною та не могла бути обґрунтовано передбачена Компанією. Компанія визначає «менш ніж несуттєву суму» як суму до 10% портфеля інвестицій, утримуваних до погашення. Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість Дебіторська заборгованість визнається у встановлений строк виплати страхової премії і первісно оцінюється за справедливою вартістю компенсації, отриманої або належної до отримання. Після первісного визнання дебіторська заборгованість зі страхування оцінюється за амортизованою вартістю із використанням ефективної відсоткової ставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зі страхування оцінюється на предмет зменшення корисності, якщо існують свідчення того, що балансова вартість не може бути відшкодована у повному обсязі, з відображенням збитків від такого зменшення корисності у звіті про сукупний дохід. Дебіторська заборгованість припиняє визнаватися тоді, коли фінансові активи відповідають критеріям припинення визнання. Перестрахування Компанія передає страховий ризик у процесі своєї нормальної діяльності. Активи за договорами перестрахування – 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 перестрахування. Активи за договорами перестрахування оцінюються на предмет знецінення на кожную 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 перестрахування, 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 перестрахувальника. Збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки і збитки. Передача частини страхового ризику перестраховику не звільняє Компанію від виконання своїх зобов'язань перед застрахованими. Податки Витрати на податок на прибуток включають в себе поточні витрати

на податок на прибуток та відстрочений податок. Поточні витрати на податок на прибуток базуються на сумі оподатковуваного прибутку за рік. Базою оподаткування є фінансовий результат Компанії, відображений в звіті про фінансові результати, скоригований на різниці, що визначаються у відповідності до Податкового кодексу України. Зобов'язання Компанії з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок податку, введених протягом звітного періоду. Премії з довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Інші страхові премії оподатковуються за ставкою 3%. Податок розрахований за ставкою 3% є податковою різницею, що зменшує фінансовий результат до оподаткування. Відстрочений податок Відстрочений податок враховується, з використанням методу балансових зобов'язань, для тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю у фінансовій звітності. Відстрочений податок на прибуток визначається з використанням податкових ставок (і законів), які були прийняті або по суті вступили в силу на звітну дату, і які очікуються до застосування, коли відповідні відстрочені податкові активи будуть реалізовані або буде врегульоване зобов'язання щодо відкладеного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток для якого можна використовувати тимчасові різниці. В проміжній фінансовій звітності відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання можуть відображатись в балансі в сумах, які визначені на 31 грудня попереднього року без коригування на дату проміжної фінансової звітності. Таким чином в статті «Витрати (доходи) з податку на прибуток» проміжного Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) наводиться тільки сума поточного податку на прибуток, а на дату річного балансу в бухгалтерській звітності та фінансовій звітності здійснюється відповідне коригування (збільшення/зменшення) суми витрат з податку на прибуток з врахуванням змін відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік. Зобов'язання зі страхування Зобов'язання зі страхування життя Резерви зі страхування життя (математичні резерви) розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, зареєстрованої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. 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 всіх страхових продуктів було використано ставку інвестиційного доходу 4% та 100%, 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 зобов'язань базується на даних з системи обліку та адміністрування договорів страхування станом на 31 грудня 2020 року. Резерви зі страхування життя обчислюються актуарно окремо по кожному договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця. На кінець кожного звітного періоду страховик оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань (страхових резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за своїми страховими договорами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, описаних у параграфах 31 та 32 МСФЗ 4) є недостатньою у контексті очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, тоді нестача визнається у повному обсязі у складі прибутку або збитку. Перевірка враховує поточні оцінки всіх потоків грошових коштів за договорами та пов'язаних з ними потоків грошових коштів, таких як витрати з урегулювання збитків, а також потоків грошових коштів від вбудованих опціонів та гарантій. Зобов'язання щодо несплачених претензій Зобов'язання щодо

несплачених претензій відображаються, якщо були визнані доходи від належної страхової премії. Зобов'язання щодо несплачених претензій визначається для претензій, які стосуються заявлених, але не погашених до кінця звітного періоду страхових випадків, а також для випадків, які відбулися, але ще не були заявлені у поточному звітному періоді. Зобов'язання щодо несплачених претензій, заявлене до кінця звітного періоду, але не сплачене у цей період, розраховується як сума зобов'язань, розрахованих для окремих страхових випадків на основі принципу обачності. Винагороди страховим посередникам Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням (продлонгації) 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 (продлонгації) 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 (продлонгації) 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 Відстрочені аквізиційні витрати Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням існуючих договорів страхування, але належать до наступних фінансових періодів, можуть бути відстрочені та покриті доходами майбутніх періодів. Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються протягом строку дії договору страхування та відповідають періоду отримання премій за договором страхування. Відстрочені аквізиційні витрати відображаються як зменшення страхових зобов'язань. Фінансові зобов'язання – первісне визнання та подальша оцінка Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів та позик, за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних із виконанням операції, і відображаються за амортизованою вартістю. Страхова кредиторська заборгованість Страхова кредиторська заборгованість визнається в момент виникнення і первісно оцінюється за справедливою вартістю компенсації за вирахуванням прямих витрат пов'язаних із цією кредиторською заборгованістю. Подальша оцінка здійснюється за історичною вартістю. Припинення визнання страхової кредиторської заборгованості відбувається коли зобов'язання врегульовані, анульовані або закінчилися. Забезпечення Забезпечення відображаються у звітності в тому разі, якщо Компанія має поточні юридичні або умовні зобов'язання в результаті подій, які відбулися в минулому, і є імовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, у тому числі пов'язаних з економічною вигодою, та існує можливість здійснити достовірну оцінку суми відповідного зобов'язання. Коли Компанія припускає, що деякі або всі забезпечення будуть відшкодовані, це відшкодування визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли він фактично відомий. Витрати, що стосуються будь-яких забезпечень включені до звіту про фінансові результати за

вирахуванням відшкодувань. Якщо ефект від зміни вартості грошей в часі є матеріальним, забезпечення дисконтуються з використанням поточної ставки дисконтування з коригуванням на специфічні ризики. При дисконтуванні збільшення суми забезпечень визнається як фінансові витрати. Такі забезпечення впливають на визначення податкових різниць, що коригують фінансовий результат для цілей оподаткування податком на прибуток: Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму витрат на формування резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 Податковим кодексом України («ПКУ»)) відповідно до МСФЗ. Фінансовий результат до оподаткування зменшується: • на суму витрат (крім оплати відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 ПКУ), які відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень сформованих відповідно до МСФЗ; • на суму коригування (зменшення) резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 ПКУ), на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до МСФЗ. Зареєстрований (пайовий) капітал Компанія випустила прості акції, які класифікуються як інструменти власного капіталу. Додатковий капітал Додатковий капітал являє собою суму, на яку сплачені акціонерами внески перевищують номінальну вартість випущених акцій. Резервний капітал Резервний капітал підприємства формується щорічними відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу визначається установчими документами та складає 5% суми чистого прибутку. Максимальний розмір резервного капіталу – 15% від статутного капіталу. Визнання доходів Доходи визнаються за методом нарахування під час збільшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, яке зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків акціонерів Компанії), за умови що оцінку доходів можна достовірно визначити. У відповідності до Правил страхування визнання доходів за страховими преміями відбувається у момент набуття чинності договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору страхування є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження, за умови сплати клієнтом премії першого року. Резерв незароблених премій є частиною отриманих премій, які належать до періодів, які йдуть після звітної дати і розраховується на щоденній основі. Частка, яка стосується подальших періодів, переноситься на наступні періоди як резерв незароблених премій. Інші фінансові доходи Інші фінансові доходи являють собою доходи з відсотків від інвестицій та визнаються тоді, коли існує ймовірність отримання Компанією економічних вигід та суму доходів можна визначити достовірно. Доходи з відсотків нараховуються на часовій основі, з урахуванням непогашеного залишку основної суми та застосуванням ефективною відсотковою ставки, тобто ставки, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового активу до чистої балансової вартості активу на момент первісного визнання. Фінансові доходи включають в себе інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів із страхування життя, що розраховується як добуток середньоарифметичного значення суми балансів математичних страхових резервів, сформованих за договорами страхування життя на початок та кінець місяця та ставки інвестиційного доходу. Ставка встановлюється на рівні планової протягом року та може коригуватись в наступному році відповідно до ставки, досягнутої фактично та задекларованої Компанією за минулий рік. Визнання витрат Витрати понесені у відповідному періоді відображаються в бухгалтерському обліку. Відсутність первинного документа не є підставою для не відображення операції в бухгалтерському обліку у відповідному періоді, якщо існує впевненість щодо надання послуг постачальником. Такі операції проводяться за методом нарахування. Перестрахування Валові перестрахові премії за страховими та інвестиційними контрактами визнаються витратами на дату,

коли премії мають бути сплаченими. Премії включають в себе будь-які поправки, що виникають в звітному періоді відповідно до договорів перестрахування заключених в попередніх звітних періодах.

Плата за обслуговування страхових договорів На власників страхових полісів та інвестиційних договорів нараховуються комісії за адміністрування полісів, послуги з управління інвестиціями, переуступки та інші комісії за договорами. Плата за обслуговування страхових договорів відображається у складі валової суми підписаних премій. Дохід у вигляді відсотків Дохід у вигляді відсотків нараховується на регулярній основі, на суму заборгованості за кредитами, наданими страхувальникам, за діючою ставкою 20% відповідно до правил страхування. Чисті понесені збитки за страховими договорами Чисті виплати за договорами страхування життя та інвестиційними договорами із умовою DPF включають в себе вартість усіх претензій, які виникають протягом року, включно з витратами на бонуси власника полісу, заявлені за договорами із умовою DPF. Страхові вимоги, пов'язані зі смертю, відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі із дожиття та анuitетні платежі відображаються у встановлений строк. Збитки за страховими договорами входять до складу собівартості страхових послуг. Собівартість реалізованих послуг Собівартість реалізованих послуг також включає суми нарахованих викупних сум, а також виплати інвестиційного доходу і визнається як витрати того періоду, у якому Компанія отримала відповідне повідомлення щодо переривання дії договору страхування або повідомлення про бажання клієнта отримати частину інвестиційного доходу. У випадку дострокового розірвання страхового договору отримані премії визнаються як доходи, за винятком премій, які мають бути сплачені станом на дату припинення дії страхового договору. Викупні суми, які Компанія сплачує на момент розірвання договору добровільного страхування життя, починаючи із третього року дії страхового договору, визнаються як збитки на момент розірвання страхового договору. Виплата інвестиційного доходу клієнту після п'ятого року дії договору страхування життя визнаються як збитки на момент отримання повідомлення.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ Під час підготовки фінансової звітності Компанії згідно з МСФЗ керівництву необхідно приймати оцінки та судження, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображення суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Основні джерела невизначеності оцінок Далі наведено основні припущення щодо майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду. Зобов'язання за страховими договорами. Оцінка кінцевих зобов'язань, які виникають з претензій за договорами страхування життя, потребує застосування професійного судження та є найсуттєвішою обліковою оцінкою Компанії. Існує декілька джерел невизначеності, які необхідно врахувати для оцінки суми зобов'язання, яку у кінцевому рахунку Компанія змушена буде виплатити у разі настання страхового випадку. Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Компанією. Вона оцінюється із використанням припущень щодо інвестиційного доходу, ставок дисконтування, адміністративних витрат, інфляції, рівня смертності та добровільного розірвання договорів. Компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Компанії базуються на даних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований, у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Компанії. Для договорів, які страхують ризик дожиття, формується відповідний, але не занадто консервативний резерв з урахуванням очікувань щодо покращень показників смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Компанії виникає значний ризик смертності. Однак постійне покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення

тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Компанії виникає ризик дожиття. Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами і з використанням DPF оцінки здійснюються у два етапи. Оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовуються для розрахунку зобов'язань під час строку дії договору. До цих припущень додається маржа на ризик та невизначеність. Ці припущення залишаються «закритими» протягом усього строку дії договору. Кожного наступного року робляться нові оцінки для визначення, наскільки достатніми є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються достатніми, то припущення не змінюються. Якщо вони не є достатніми, у припущення вносяться зміни (вони «розблоковуються») для відображення припущень, що базуються на найкращих оцінках. Основною характерною рисою тестування на достатність для цих договорів є те, що вплив змін у припущеннях на оцінку зобов'язань та відповідних активів не є симетричним. Будь-які покращення в оцінках не мають жодного впливу на вартість зобов'язань та відповідних активів до тих пір, поки ці зобов'язання не припиняють визнаватися, у той час як достатньо значне погіршення в оцінках визнається одразу для того, щоб зробити зобов'язання достатніми. Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку дії договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на достатність, яке відображає найкращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зобов'язання за договорами страхування життя становили 3,366,084 тисяч гривень та 2,739,048 тисяч гривень, відповідно (Примітка 13). Істотні професійні судження під час застосування облікової політики Нижче наведені істотні судження, крім тих, для яких вимагається здійснення оцінок, які зробило керівництво у процесі застосування облікової політики Компанії і які мають найістотніший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності. Фінансові активи, утримувані до погашення. Керівництво здійснило перегляд фінансових активів Компанії, утримуваних до погашення, з урахуванням регуляторних вимог до структури розміщення страхових резервів в об'єкти інвестування та ліквідності страховиків і підтвердило свої наміри та здатність утримувати такі активи до погашення. Для оцінки амортизованої вартості фінансових активів, утримуваних до погашення, Компанія використовує метод ефективної відсоткової ставки. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 3,427,176 тисяч гривень та 2,875,958 тисяч гривень, відповідно (Примітка 7). Станом на 31 грудня 2020 та 2019 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 2020 та 2019 років. Страхова та інша дебіторська заборгованість. Керівництво передбачає, що вся страхова та інша дебіторська заборгованість Компанії буде погашена протягом наступного року. Провівши відповідну оцінку факторів зменшення корисності, керівництво Компанії впевнилось в їхній відсутності.

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

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

- Використання тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 до більш ранньої з двох дат: (i) дати набуття чинності новим стандартом щодо договорів страхування; або (ii) річних звітних періодів, які починаються з або після 1 січня 2023 року. Протягом періоду відстрочення застосування вимагається робити додаткові розкриття інформації, пов'язані з фінансовими активами. Цей варіант

можуть застосовувати лише підприємства, чия діяльність, в основному, пов'язана зі страхуванням і які раніше не застосовували МСФЗ 9; або

- Прийняття до застосування МСФЗ 9, але, для визначених фінансових активів, вилучення з прибутку або збитку впливу деяких облікових дисбалансів, які можуть виникнути до запровадження нового стандарту щодо договорів страхування.

Під час проміжного періоду вимагається робити додаткові розкриття інформації. Компанія вирішила, що вона має право на застосування варіанту із тимчасовим звільненням. Висновок щодо такого права базується на аналізі того, що частка загальної балансової вартості зобов'язань, які стосуються страхової діяльності, перевищувала 90% від загальної балансової вартості усіх зобов'язань, що вказує на те, що діяльність Компанії, в основному, пов'язана зі страхуванням. Відповідно, Компанія вирішила перенести прийняття до застосування МСФЗ 9 до дати набуття чинності нового стандарту щодо договорів страхування, однак, не пізніше ніж 1 січня 2023 року. Прийняття до застосування діючих стандартів У 2020 році Компанія застосувала усі стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності («КТ МСФЗ») при РМСБО, які стосуються операцій Компаній та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року: Стандарти/тлумачення Набуття чинності Поправки до Посилань на Концептуальну основу фінансової звітності в стандартах МСФЗ; 1 січня 2020 року Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: Визначення господарської діяльності (бізнесу); 1 січня 2020 року Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення суттєвості; 1 січня 2020 року Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 – «Реформа базової відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність» 1 січня 2020 року Поправка до МСФЗ 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «Covid-19» 1 червня 2020 року Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не набули чинності: Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Договори страхування» та МСФЗ 16 «Оренда» – Реформа порівняльної відсоткової ставки: Етап 2 1 січня 2021 року Поправки до МСБО 37 «Резерви, умові зобов'язання та умовні активи» 1 січня 2022 року Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств» 1 січня 2022 року Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» 1 січня 2022 року Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ 2018-2020 (МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСФЗ 41) 1 січня 2022 року Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових 1 січня 2023 року МСФЗ 17 «Договори страхування» 1 січня 2023 року Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій» – розкриття інформації щодо облікових політик 1 січня 2023 року Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – визначення облікових оцінок 1 січня 2023 року Керівництво не очікує, що прийняття до застосування перелічених вгорі стандартів матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах, за виключенням викладеного нижче: МСФЗ 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.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ (коди рядків 1010, 1011, 1012) Меблі та обладнання Комп'ютерне обладнання Транспортні засоби Актив з права користування Покращення орендовано-го майна Усього Первісна вартість 1 січня 2019 року 2,401 20,907 9,473 17,540 267 50,588 Надходження 2,080 911 3,880 41,947 - 48,818 Вибуття (337) (5,022) - - - (5,359) 31 грудня 2019 року 4,144 16,796 13,353 59,487 267 94,047 Надходження 6,582 2,758 - - 7,148 16,488 Вибуття (445) (56) (363) (24,304) (267) (25,435) 31 грудня 2020 року 10,281 19,498 12,990 35,183 7,148 85,100 Нарахована амортизація 1 січня 2019 року 1,939 12,671 3,803 9,488 267 28,168 Нарахування за період 642 3,997 2,162 10,096 - 16,897 Списання при вибутті (338) (2,935) - - - (3,273) 31 грудня 2019 року 2,243 13,733 5,965 19,584 267 41,792 Нарахування за період 1,382 3,146 2,426 8,318 1,254 16,526 Списання при вибутті (441) (56) (362) (19,980) (267) (21,106) 31 грудня 2020 року 3,184 16,823 8,029 7,922 1,254 37,212 Чиста балансова вартість Станом на 31 грудня 2020 року 7,097 2,675 4,961 27,261 5,894 47,888 Станом на 1 січня 2020 року 1,901 3,063 7,388 39,903 - 52,255 Станом на 31 грудня 2020 року до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи із первісною вартістю 18,268 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 7,811 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року до складу активів з права користування належить оренда офісного приміщення. Середній термін оренди активів з права користування становить 47 місяців та 59 місяців, відповідно. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 року Компанія не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

7. ІНВЕСТИЦІЇ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ (коди рядків 1035, 1140, 1160) Код рядка 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Довгострокові інвестиції Облігації внутрішньої державної позики 1035 2,533,174 25,406 Відсотки, нараховані за довгостроковими облігаціями внутрішньої державної позики 1140 77,630 1,731 2,610,804 27,137 Короткострокові інвестиції Облігації внутрішньої державної позики 1160 314,330 1,153,093 Відсотки, нараховані за короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики 1160 15,411 46,172 329,741 1,199,265 Усього облігацій 2,940,545 1,226,402 Короткострокові депозити 1160 477,000 1,592,400 Відсотки, нараховані за депозитами 1160 9,631 57,156 Усього депозитів 486,631 1,649,556 Усього інвестицій, утримуваних до погашення 3,427,176 2,875,958 Купони за облігаціями внутрішньої державної позики у портфелі Компанії підлягають погашенню двічі на рік.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ І ПОСЛУГИ (код рядка 1125) Код рядка 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Заборгованість від клієнтів 1125 37,228 36,272 Кредити, надані власникам страхових полісів 1125 34,192 24,083 Усього дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги 71,420 60,355 Кредити, надані власникам страхових полісів згідно із правилами страхування, автоматично надаються власникам, чий страхові поліси дають право на виплату викупної суми у випадку дострокового припинення дії

договору, після закінчення 30-денного пільгового періоду відстрочки до отримання належної премії з відновлення страхування. Кредити надаються з відсотковою ставкою у розмірі 20% річних. Кредити забезпечені відповідною вартістю викупної суми полісу. На думку керівництва, не існувало жодних показників зменшення корисності кредитів, наданих власникам полісів, станом на 31 грудня 2020 та 2019 років. Коли загальна непогашена вартість кредиту досягає розрахункової викупної суми за полісом, відбувається розрив договору страхування. Потім сума кредиту зараховується проти рахунку відповідної викупної суми до сплати.

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (код рядка 1165)
31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Короткострокові депозити в банках 259,895 238,763 Грошові кошти у касі та на рахунках в банках 89,138 65,655 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 349,033 304,418 Депозити, включені до складу грошових коштів та їх еквівалентів, являють собою депозити із первісним терміном погашення до трьох місяців.

10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ (код рядка 1400) Зареєстрований (пайовий) капітал, тисяч гривень Кількість простих акцій
Номінальна вартість простих акцій, гривень Станом на 31 грудня 2019 року 102,925 8,233,966 12.50
Станом на 31 грудня 2020 року 102,925 8,233,966 12.50 Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років номінальна вартість простих акцій становила 12.50 гривні за акцію. Усі акції належать до одного класу та мають рівні права голосу. Згідно з вимогами Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про страхування» № 2774-IV від 7 липня 2005 року мінімальний зареєстрований (пайовий) статутний капітал страховика, який займається страхуванням життя, повинен становити 10,000 тисяч євро за валютним обмінним курсом Національного банку України. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 2,963 тисяч євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2020 року (31 грудня 2019 року: 3,895 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 2020 та 2019 років розмір оголошених дивідендів склав 194,322 тисяч гривень та 174,887 тисяч гривень відповідно.

11. ДОДАТКОВИЙ ТА РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ (коди рядків 1410, 1415) Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років додатковий капітал Компанії становив 122,505 тисяч гривень. За роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, внесків до резервного капіталу не проводилось, оскільки він досягнув свого максимального рівня. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років резервний капітал Компанії становив 15,439 тисяч гривень.

12. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ (код рядка 1650) Код рядка 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Передоплати за страховими преміями 1650 49,779 26,974 Викупні суми до сплати 1650 29,897 32,008 Страхові збитки до сплати 1650 5,992 4,152 Усього поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 85,668 63,134

13. СТРАХОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (коди рядків 1180, 1181, 1182, 1530, 1531, 1532) Страхові зобов'язання, наведені у таблицях внизу, включають математичні резерви, резерв негарантованого бонусу, резерв незароблених премій (розкривається у рядку 1531 звіту про фінансовий стан), а також резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв понесених, але не заявлених збитків (розкриваються у рядку 1532 звіту про фінансовий стан). Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років поточна частина страхових резервів, включена до рядків 1531 та 1532 звіту про

фінансовий стан, становила 180,920 тисяч гривень та 143,111 тисяч гривень, відповідно, і включала резерв незароблених премій, а також резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв понесених, але не заявлених збитків. Станом на 31 грудня 2020 року страхові зобов'язання були представлені таким чином: Код рядка Валові страхові зобов'язання Код рядка Частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях Чисті страхові зобов'язання Математичні резерви 1531 2,600,300 1181 - 2,600,300 Резерв негарантованого бонусу 1531 584,864 1181 - 584,864 Резерв незароблених премій 1531 126,475 1181 (2,775) 123,700 Резерв заявлених, але не врегульованих збитків 1532 37,323 1182 (6,663) 30,660 Резерв понесених, але не заявлених збитків 1532 17,122 1182 (1,809) 15,313 Усього страхових зобов'язань 3,366,084 (11,247) 3,354,837 Станом на 31 грудня 2019 року страхові зобов'язання були представлені таким чином: Код рядка Валові страхові зобов'язання Код рядка Частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях Чисті страхові зобов'язання Математичні резерви 1531 2,097,972 1181 - 2,097,972 Резерв негарантованого бонусу 1531 497,965 1181 - 497,965 Резерв незароблених премій 1531 101,512 1181 (2,318) 99,194 Резерв заявлених, але не врегульованих збитків 1532 29,417 1182 (6,271) 23,146 Резерв понесених, але не заявлених збитків 1532 12,182 1182 (1,179) 11,003 Усього страхових зобов'язань 2,739,048 (9,768) 2,729,280 Зміни страхових зобов'язань подано у рядках звіту про сукупний дохід таким чином: • зміна математичного резерву, резерву негарантованого бонусу та резерву незароблених премій – рядок 2105; • зміна резерву заявлених, але не врегульованих збитків та резерву понесених, але не заявлених збитків – рядок 2110. Інформація про рух валової суми страхових резервів була представлена таким чином: Математичні резерви Резерв негарантованого бонусу Резерв незароблених премій Резерв заявлених, але не врегульованих збитків Резерв понесених, але не заявлених збитків Станом на 31 грудня 2018 року 1,685,636 366,572 83,505 22,179 6,927 Збільшення резерву 412,336 131,393 18,007 7,238 5,255 Станом на 31 грудня 2019 року 2,097,972 497,965 101,512 29,417 12,182 Збільшення резерву 502,328 86,899 24,963 7,906 4,940 Станом на 31 грудня 2020 року 2,600,300 584,864 126,475 37,323 17,122 14. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (коди рядків 1520, 1610, 1660) Код рядка 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Довгострокові зобов'язання та забезпечення Орендні зобов'язання 1520 23,785 32,177 Забезпечення виплат довгострокового заохочення 1520 415 100 24,200 32,277 Поточні забезпечення Орендні зобов'язання 1610 9,735 8,489 Забезпечення виплат невикористаної відпустки 1660 4,009 2,758 13,744 11,247 Усього забезпечень 37,944 43,524 Аналіз орендних зобов'язань за залишковими строками погашення станом на 31 грудня 2020 та 2019 року був представлений таким чином: 2020 2019 Аналіз за термінами погашення: Поточна частина (менше ніж 1 рік) 10,313 9,391 Від 1 до 5 років 27,078 33,050 Більше 5 років - - Всього орендних зобов'язань 37,391 42,441 За вирахуванням майбутньої вартості фінансування (3,871) (1,775) Приведена вартість орендних зобов'язань: 33,520 40,666 За вирахуванням поточної частини зобов'язань з оренди (9,735) (8,489) Всього довгострокова частина зобов'язань з оренди 23,785 32,177 Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожен звітну дату, обліковуються у відповідній валюті договору. Станом на 31 грудня 2020 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 1,186 тисяч доларів США. Станом на 31 грудня 2019 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 1,717 тисяч доларів США. 15. ПРЕМІЇ ПІДПИСАНІ, ВАЛОВА СУМА (код рядка 2011) 2020 2019 Валові страхові премії 1,536,742 1,215,498 Комісії за ведення справи 18,328 15,863 Усього підписаних страхових премій 1,555,070 1,231,361 16. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ) ТА ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ (коди рядків 2050, 2070) Код рядка 2020 2019 Виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів 2050 39,324 37,299 Викупні суми 2050 35,410 33,473 Збитки за випадками дожиття 2070 80,463 65,103 Збитки за страховими випадками смерті, нещасними випадками або впливу на здоров'я 2070 131,445 102,231 Усього собівартості реалізованої продукції

(товарів, робіт, послуг) та чистих понесених збитків за страховими виплатами 286,642 238,106 17.

АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (код рядка 2130) 2020 2019 Заробітна плата, премії та відповідні податки 37,651 32,752 Амортизаційні нарахування та списання МШП 16,045 15,487 Витрати на обслуговування та ремонт 14,174 8,309 Інше 14,976 14,342 Усього адміністративних витрат 82,846 70,890 Інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, надані аудитором, включають в себе послуги із виконання процедур аудиту річних звітних даних страховика, консультаційні послуги та послуги з підготовки документації з трансферного ціноутворення. Інші неаудиторські послуги протягом 2020 року не надавалися.

18. АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2150) 2020 2019 Комісійні витрати: Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам 616,220 471,015 Усього комісійних витрат 616,220 471,015 Інші аквізиційні витрати: Заробітна плата, премії та відповідні податки 21,831 19,053 Амортизаційні нарахування 696 1,211 Інше 26,371 29,857 Усього інших аквізиційних витрат 48,898 50,121 Усього аквізиційних витрат 665,118 521,136

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2180) 2020 2019 Інші послуги від пов'язаних сторін 17,448 19,241 ІТ послуги від пов'язаних сторін 20,649 12,307 Інші податки 8,193 6,202 Інші операційні витрати 13,253 346 Усього інших операційних витрат 59,543 38,096

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (код рядка 2220) 2020 2019 Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами 155,258 276,058 Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення 232,754 179,707 Усього інших фінансових доходів 388,012 455,765

21. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (код рядка 2300) Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, страховики були зобов'язані сплачувати 3% із суми валових страхових премій (0% із суми премій, отриманих за договорами довгострокового страхування життя) та 18% податку на прибуток підприємств, розрахованого за загальними правилами.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, були представлені таким чином: 2020 2019 Поточний податок на прибуток 49,357 63,115 Відстрочений податок на прибуток 4,199 (6,454) Усього витрат з податку на прибуток 53,556 56,661

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, було представлене таким чином: 2020 2019 Прибуток до оподаткування 225,478 251,046 Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18% 40,586 45,188

Податковий вплив: Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3% 16,552 13,055 Витрат, які не вираховуються для визначення оподаткованого прибутку (7,141) 4,644 (Сторно витрат)/Витрати з податку на доходи нерезидентів (640) 228 Витрати/(Вигоди) з відстроченого податку на прибуток 4,199 (6,454) Усього 53,556 56,661

Законодавство із трансфертного ціноутворення

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

Компанія, отримує послуги, які входять у сферу застосування українських нормативно-правових актів щодо трансфертного ціноутворення. Компанія подала звіти щодо контрольованих операцій за 2019 рік у належні строки (тобто, до 30 вересня наступного року). Звіт щодо контрольованих операцій за 2020 рік має бути поданий Компанією до 1 жовтня 2021 року. На думку керівництва Компанії, Компанія дотримується вимог щодо трансфертного ціноутворення.

22. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ Розкриття інформації стосовно очікуваної справедливої вартості активів та зобов'язань здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість являє собою ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (найсприятливішому) ринку

на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто первісна ціна), незалежно від того чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінки. 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 справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів. Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів із фіксованими відсотковими ставками та визначеним терміном погашення, для яких не існує котируваних ринкових цін, визначається на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за поточними відсотковими ставками для нових інструментів з аналогічним кредитним ризиком та залишковими строками погашення. Використані ставки дисконтування відповідають кредитному ризику Компанії і також залежать від валюти та терміну погашення фінансового інструмента. На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості, окрім облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення. Справедлива вартість розкривається за рівнями в ієрархії, до яких відносяться дані оцінки справедливої вартості в цілому (1, 2 або 3 Рівень). Розрахована справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості в сумі 1,636,672 тисяч гривень та до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 1,161,436 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020 року. Станом на 31 грудня 2019 року справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості в сумі 334,136 тисяч гривень та до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 910,477 тисяч гривень. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, складає 2,940,545 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020 року та 1,226,402 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року.

23. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Компанії. Основні ризики, властиві операціям Компанії, включають кредитний ризик та ризик ліквідності. Опис політики управління зазначеними ризиками Компанією наведено далі. Основа управління ризиками Політика з управління ризиками націлена на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення відповідних лімітів та процедур контролю, а також подальший моніторинг рівнів ризику. Правління Компанії відповідає за визначення загальної стратегії управління ризиками. Компанія здійснює управління такими ризиками: Ризик зміни відсоткових ставок Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що вартість інвестицій зміниться у результаті змін абсолютного рівня відсоткових ставок. Компанія здійснює управління своїм ризиком зміни відсоткових ставок на потоки грошових коштів за рахунок проведення регулярних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути у результаті несприятливих змін на ринку. Ризик зміни відсоткових ставок Компанії має обмежений характер, оскільки Компанія не утримує фінансових активів із плаваючими ставками і не має зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Інформація про середньозважені ставки активів Компанії, за якими нараховуються відсотки, розкривається у Примітці 24. Страховий ризик Страховим ризиком є ризик надання компенсації власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Керівництво Компанії здійснює управління страховим ризиком за рахунок формування відповідних страхових резервів. Інформація про чутливість Компанії до страхового ризику розкривається у Примітці 25. Ризик

ліквідності Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не матиме достатніх коштів для здійснення страхових платежів та задоволення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні термінів їх погашення. Інформація про ризик ліквідності Компанії розкривається у Примітці 26. Кредитний ризик Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії у результаті невиконання контрагентом своїх зобов'язань. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з операціями перестрахування та операціями з фінансовими інструментами. Інформація про кредитний ризик Компанії розкривається у Примітці 27.

У таблицях, які розкривають політику управління ризиками у Примітках 23-27, викладено зведену інформацію про ризики щодо фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи включають суми, подані у таких рядках звіту про фінансовий стан: Код рядка Інші фінансові інвестиції 1035 Довгострокова дебіторська заборгованість 1040 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги 1125 Дебіторська заборгованість: з нарахованих доходів 1140 із внутрішніх розрахунків 1145 Поточні фінансові інвестиції 1160 Грошові кошти та їх еквіваленти 1165 Фінансові зобов'язання включають суми, подані у таких рядках звіту про фінансовий стан: Код рядка Інші довгострокові зобов'язання 1520 Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями 1610 товари, роботи, послуги* 1615 розрахунками зі страхування 1625 Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків 1645 Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю** 1650 Інші поточні зобов'язання 1690 * Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги являє собою суму заборгованості перед агентами, брокерами та іншими посередниками. ** Станом на 31 грудня 2020 року до складу поточної кредиторської заборгованості Компанії за страховою діяльністю включені передоплати за страховими преміями у сумі 49,779 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 26,974 тисяч гривень) (Примітка 12). Ці суми були виключені із фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 та 2019 років. 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 2019 року 9,214 - 9,214 Придбання основних засобів/Нарахування дивідендів 37,615 174,887 212,502 Виплати грошових коштів (6,845) (167,120) (173,965) Модифікація існуючих договорів - - - Витрати з відсотків 1,323 - 1,323 Зменшення зобов'язань по виплаті дивідендів в зв'язку відмовою акціонерів - (2) (2) Сплачені податки - (8,744) (8,744) Витрати на курсові різниці, нетто (641) 979 338 На 31 грудня 2019 року 40,666 - 40,666 Нарахування дивідендів - 194,322 194,322 Виплати грошових коштів (12,945) (184,528) (197,473) Модифікація існуючих договорів* (125) - (125) Витрати з відсотків 2,023 - 2,023 Зменшення зобов'язань по виплаті дивідендів в зв'язку відмовою акціонерів - (2) (2) Сплачені податки - (9,716) (9,716) Витрати на курсові різниці, нетто 3,901 (76) 3,825 На 31 грудня 2020 року 33,520 - 33,520 * Модифікація існуючих орендних договорів пов'язана з переглядом умов повернення орендодавцем авансового платежу орендарю. За новими умовами авансовий платіж не повертається орендарю у кінці строку дії орендного договору, а враховується в останній платіж з орендного зобов'язання. 24.

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. Примітки 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Гривня Гривня **ФІНАНСОВІ АКТИВИ** Інвестиції,

утримувані до погашення: облігації внутрішньої державної позики 14.58% 17.96% короткострокові депозити 12.32% 16.63% Страхова дебіторська заборгованість (кредити, надані власникам страхових полісів) 20.00% 20.00% Грошові кошти та їх еквіваленти 9.44% 15.85% 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Іноземна валюта Іноземна валюта ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Орендні зобов'язання 6,08% 6,84%

25. КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ТА СТРАХОВОГО РИЗИКІВ У процесі своєї звичайної діяльності Компанія повинна формувати страхові резерви за страховими полісами. Внизу наведена таблиця, у якій демонструється рівень концентрації страхових зобов'язань (резервів) Компанії за страховими полісами за страховими продуктами. Станом на 31 грудня 2020 року: Валові Перестраховування Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Усього страхових зобов'язань за страховими договорами Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Усього страхових зобов'язань за страховими договорами Довічне страхування 18,140 - 18,140 - - - Страхування на випадок смерті 11,630 15,338 26,968 - 880 880 Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття 2,236,472 - 2,236,472 - - - Страхування на випадок дожиття 889,063 - 889,063 - - Додаткові програми страхування життя - 13,411 13,411 - 597 597 Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків - 127,585 127,585 - 1,298 1,298 Усього страхування життя 3,155,305 156,334 3,311,639 - 2,775 2,775 Станом на 31 грудня 2019 року: Валові Перестраховування Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Усього страхових зобов'язань за страховими договорами Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF Усього страхових зобов'язань за страховими договорами Довічне страхування 16,668 - 16,668 - - - Страхування на випадок смерті 9,475 14,259 23,734 - 825 825 Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття 1,819,472 - 1,819,472 - - - Страхування на випадок дожиття 729,315 - 729,315 - - Додаткові програми страхування життя - 11,223 11,223 - 538 538 Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків - 97,037 97,037 - 955 955 Усього страхування життя 2,574,930 122,519 2,697,449 - 2,318 2,318 Чутливість до фінансового та страхового ризиків Керівництво Компанії має робити припущення та оцінки щодо розрахунку страхових зобов'язань. Внизу наведений аналіз чутливості страхових зобов'язань Компанії до змін в наступних припущеннях. Договори страхування Станом на 31 грудня 2020 року: Зміна у припущеннях Вплив на валові страхові зобов'язання Вплив на чисті страхові зобов'язання Вплив на прибуток до оподаткування Рівень смертності/захворювань 10% 55,182 55,182 (55,182) Інвестиційний дохід (0.50%) (8,978) (8,978) 8,978 Ставка дисконтування (0.40%) 275,263 275,263 (275,263) Станом на 31 грудня 2019 року: Зміна у припущеннях Вплив на валові страхові зобов'язання Вплив на чисті страхові зобов'язання Вплив на прибуток до оподаткування Рівень смертності/захворювань 10% 42,897 42,897 (42,897) Інвестиційний дохід (0.50%) (7,437) (7,437) 7,437 Ставка дисконтування (0.40%) 219,294 219,294 (219,294) Починаючи з 2020 року, компанія розраховує вплив зміни у припущеннях на валові та чисті страхові зобов'язання на основі страхових резервів без урахування резервів збитків (рядок 1532 у фінансовій звітності). Відповідно представлення даних за 2019 рік було змінено у відповідності до методології розрахунку.

26. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ Аналіз ризику ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань Компанії наведений внизу у таблиці: Примітки До 1 року 1-5 років Усього Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року Довгострокова дебіторська заборгованість - - - Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками: облігації внутрішньої державної позики 7 407,371 2,533,174 2,940,545 короткострокові депозити 7 486,631 - 486,631 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги 8 71,420 - 71,420 Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів 38 - 38 Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками 1,912 - 1,912 Грошові кошти та їхні еквіваленти 9

349,033 - 349,033 Усього фінансових активів 1,316,405 2,533,174 3,849,579 Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року Довгострокові фінансові зобов'язання за договорами оренди 14 - 23,785 23,785 Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями з оренди 14 9,735 - 9,735 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги 73,205 - 73,205 Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками 30 15,532 - 15,532 Викупні суми до сплати 12 29,897 - 29,897 Страхові збитки до сплати 12 5,992 - 5,992 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування 7 - 7 Інші короткострокові зобов'язання 18,804 - 18,804 Усього фінансових зобов'язань 153,172 23,785 176,957 Примітки До 1 року 1-5 років Усього Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками: Довгострокова дебіторська заборгованість - 898 898 облігації внутрішньої державної позики 7 1,200,996 25,406 1,226,402 короткострокові депозити 7 1,649,556 1,649,556 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги 8 60,355 60,355 Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів 148 - 148 Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками 400 - 400 Грошові кошти та їх еквіваленти 9 304,418 - 304,418 Усього фінансових активів 3,215,873 26,304 3,242,177 Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року Довгострокові фінансові зобов'язання за договорами оренди 14 - 32,177 32,177 Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями 14 8,489 - 8,489 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги 57,383 - 57,383 Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками 30 26,233 - 26,233 Викупні суми до сплати 12 32,008 - 32,008 Страхові збитки до сплати 12 4,152 - 4,152 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування 16 - 16 Інші короткострокові зобов'язання 23,592 - 23,592 Усього фінансових зобов'язань 151,873 32,177 184,050

27. КРЕДИТНИЙ РИЗИК Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня. Примітки AAA–A- BBB+–B- CCC+–CCC- Без рейтингу 31 грудня 2020 року Усього Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року Довгострокова дебіторська заборгованість - - - - Інвестиції, утримувані до погашення: облігації внутрішньої державної позики 7 - 2,940,545 - - 2,940,545 короткострокові депозити 7 - 466,549 - 20,082 486,631 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги 8 - - - 71,420 71,420 Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів - - - 38 38 Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками 1,912 - - - 1,912 Грошові кошти та їх еквіваленти 9 - 96,017 - 253,016 349,033 Усього фінансових активів 1,912 3,503,111 - 344,556 3,849,579 Інвестиції, утримувані до погашення, а саме: облігації внутрішньої державної позики, були віднесені до категорії BBB+–B-, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України. Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2020 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами. AAA–A- BBB+–B- CCC+–CCC- Без рейтингу 31 грудня 2020 року Усього Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року Короткострокові депозити 20,082 - - - 20,082 Грошові кошти та їх еквіваленти 253,016 - - - 253,016 Усього фінансових активів 273,098 - - - 273,098 Примітки AAA–A- BBB+–B- CCC+–CCC- Без рейтингу 31 грудня 2019 року Усього Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року Довгострокова дебіторська заборгованість - - - 898 898 Інвестиції, утримувані до погашення: облігації внутрішньої державної позики 7 - 1,226,402 - - 1,226,402 короткострокові депозити 7 - 1,166,171 - 483,385 1,649,556 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги 8 - - - 60,355 60,355 Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів - - - 148 148 Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками 400 - - - 400 Грошові кошти та їх еквіваленти 9 - 126,109 25,107 153,202 304,418 Усього фінансових активів 400

2,518,682 25,107 697,988 3,242,177 Інвестиції, утримувані до погашення, а саме: облігації внутрішньої державної позики, були віднесені до категорії «BBB+–B-», виходячи з суверенного кредитного рейтингу України. Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2019 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами. AAA–A- BBB+–B- CCC+–CCC- Без рейтингу 31 грудня 2019 року Усього Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року Короткострокові депозити 483,385 - - - 483,385 Грошові кошти та їх еквіваленти 153,202 - - - 153,202 Усього фінансових активів 636,587 - - - 636,587 Кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами, визначається за національною шкалою, що затверджено Постановою Кабінету міністрів України від 26 квітня 2007 р. № 665 (довгострокові кредитні рейтинги): 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.

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

2020 2019 Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) 318,671 352,525 Сума прийнятих 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 2019 року.

Код рядка 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 1010 27,261 39,903 Інші фінансові інвестиції (необоротні активи) 1035 2,533,174 25,406 Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 1140 77,630 1,731 Непрострочена дебіторської

заборгованість за договорами страхування життя 1125 37,228 36,272 Кредити страхувальникам – фізичним особам 1125 34,192 24,083 Поточні фінансові інвестиції 1160 816,372 2,848,821 Грошові кошти та їх еквіваленти 1165 349,033 304,424 Сума прийнятних активів (А): 3,874,890 3,280,640 Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань 1531 3,311,639 2,697,449 Нормативний запас платоспроможності (НПЗ) (Помножити на 0.05) 165,582 134,872 Сумарна величина розділів II–III пасиву Звіту про фінансовий стан (З) 1595, 1695 3,604,791 2,967,171 Сума 45 млн гривень +(З): 3,649,791 3,012,171 Сума (НПЗ) + (З): 3,770,373 3,102,043 Більша з двох для розрахунку норматива 3,770,373 3,102,043 Норматив платоспроможності та достатності капіталу (перевищення суми прийнятних активів над сумою більшої з двох для розрахунку норматива) 104,517 178,597 Наявний рівень чистих прийнятних активів не є показником, який передбачений МСФЗ, і визначається вирахуванням із суми прийнятних активів суми всіх зобов'язань. 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Наявний рівень чистих прийнятних активів Сума прийнятних активів (А) зменшена на сумарну величину розділів II–III пасиву Звіту про фінансовий стан (З) 270,099 313,469 Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 10. 29. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Судові справи Час від часу у процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувають претензії до неї. Компанія знаходиться у судовому процесі за договором страхування. Сума позовних вимог становить 17,120 тисяч гривень. Керівництво вважає, що у разі винесення рішення не на користь Компанії, у неї виникне обов'язок здійснити страхову виплату у розмірі 6,962 тисяч гривень та сформує відповідний резерв на покриття збитків, пов'язаних із цією судовою справою, у складі страхових резервів. Оподаткування Внаслідок наявності в українському господарському, і зокрема, податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів та страхових резервів. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років. Пенсії та інші пенсійні плани. Працівники отримують пенсійні виплати відповідно до пенсійного законодавства України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсії у сумі таких накопичених платежів із Державного пенсійного фонду України. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Компанія не мала жодних інших зобов'язань із виплати додаткових пенсій, з охорони здоров'я після виходу на пенсію, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками. 30. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ Під час розгляду взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Компанія мала такі залишки за операціями та операції із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 та 2019 років і за роки, які закінчилися зазначеними датами: 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року Дебіторська заборгованість за розрахунками: із внутрішніх розрахунків Інші пов'язані сторони 1,912 400 Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків Інші пов'язані сторони 15,532 26,233 Поточні забезпечення Провідний управлінський персонал 1,014 807 Чисті зароблені страхові премії Провідний управлінський персонал 49 30 Премії, передані у перестрахування Інші пов'язані сторони 25,123 18,142 Адміністративні витрати Провідний управлінський персонал 5,992 6,199 Аквізиційні витрати Провідний управлінський персонал 3,086 2,881 Інші операційні витрати Інші пов'язані сторони 38,594 31,548

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.

31. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4.4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3.2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5.0% (2019: 4.1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4.4% щодо долару США та 6.4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік). Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки. Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України («НБУ») у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18.0% в квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6.0% з 12 червня 2020 року. Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»). Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

Із початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. Компанія впровадила план, при якому більшість співробітників працювали з дому. На думку Компанії вірус COVID-19 не мав негативного впливу на її операційну діяльність або на фінансові результати 2020 року. Керівництво визначає ризик впливу вірусу COVID-19 на фінансову ситуацію в 2021 році одним з чинників, що можуть спричинити падіння економіки та негативний вплив на платоспроможність клієнтів, на їх можливість сплачувати чергові премії або купувати покриття.

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ На даний час відсутні події, які б істотно впливали

на фінансову звітність Компанії.