

**Приватне акціонерне
товариство
«МЕТЛАЙФ»**

Фінансова звітність та
звіт незалежного аудитора
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗМІСТ

Стор.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

1

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

2-3

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Звіт про фінансовий стан

4-5

Звіт про сукупний дохід

6-7

Звіт про рух грошових коштів

8-9

Звіт про зміни у власному капіталі

10

Примітки до фінансової звітності

11-49

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ» (надалі – «Компанія») на 31 грудня 2017 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився на зазначену дату, а також за подання інформації про основні принципи облікової політики та інших пояснювальних приміток у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

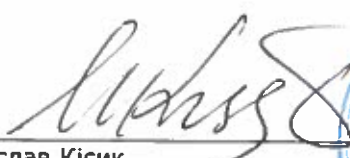
- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з даними про облікову політику, у спосіб, який забезпечує доцільність, достовірність, порівнянність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли дотримання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Компанії;
- розкриття інформації про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від МСФЗ за наявності таких у фінансовій звітності; та
- здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Керівництво також відповідає за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Компанії;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час з достатньою точністю розкрити та пояснити операції Компанії та інформацію щодо її фінансового стану, та яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Ця фінансова звітність Компанії за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Компанії до випуску 26 березня 2018 року.

Від імені керівництва:

		
Мирослав Кісик, Голова Правління		Світлана Будішевська, Головний бухгалтер
26 березня 2018 року		26 березня 2018 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву та акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ»:

Висловлення думки

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ» (надалі – «Компанія»), яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року і звіт про сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

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

Відповідальність керівництва та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Deloitte and Touche

26 березня 2018 року

Генеральний директор



Євген Заноза

Сертифікат аудитора Серія А № 005431

Аудиторської палати України, виданий 26 червня 2003 року згідно з Рішенням

Аудиторської палати України № 124 та подовжений 30 травня 2013 року згідно з Рішенням

Аудиторської палати України № 271/2 до 26 червня 2018 року

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ 31 грудня 2017 року
Підприємство: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»	за ЄДРПОУ	32109907
Територія: Україна	за КОАТУУ	80391
Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності: Страхування життя	за КВЕД	65.11
Одиниця виміру: тисячі гривень		
Адреса: вул. Симона Петлюри (Комінтерну), 14, м. Київ, 01032		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за Міжнародними стандартами фінансової звітності V		

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2017 року**

**Форма № 1
Код за ДКУД
1801001**

Актив	Код рядка	Приміт- ки	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	7	2,887	4,734
первісна вартість	1001	7	7,641	7,641
накопичена амортизація	1002	7	(4,754)	(2,907)
Основні засоби	1010	6	15,498	6,227
первісна вартість	1011	6	29,495	17,180
знос	1012	6	(13,997)	(10,953)
Інші фінансові інвестиції	1035	8	25,208	63,029
Відстрочені податкові активи	1045	22	1,646	2,554
Усього за розділом I	1095		45,239	76,544
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		1,480	1,424
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9	30,076	25,171
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	9	65	77
з бюджетом	1135	9	2,000	508
У тому числі з податку на прибуток	1136		2,000	508
з нарахованих доходів	1140	8	1,837	3,543
із внутрішніх розрахунків	1145	9	1,816	1,990
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9	2,952	7,247
Поточні фінансові інвестиції	1160	8	1,482,849	882,131
Грошові кошти та їхні еквіваленти	1165	10	555,090	849,353
у тому числі:				
готівка	1166		2	3
рахунки в банках	1167		555,088	849,350
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	14, 28	9,338	3,878
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань*	1181	14, 28	1,773	1,140
резерви збитків	1182	14	7,565	2,738
Усього за розділом II	1195		2,087,503	1,775,322
Баланс	1300		2,132,742	1,851,866

* Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років суми, подані у рядку 1181 та у рядку 1531 звіту про фінансовий стан, включали частку перестраховика у резерві незароблених премій та резерв незароблених премій, відповідно, у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про фінансовий стан згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 14.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
У тисячах українських гривень**

Пасив	Код рядка	Приміт- ки	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11	102,925	102,925
Додатковий капітал	1410	12	122,505	122,505
Резервний капітал	1415	12	15,439	15,439
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		33,441	(26,418)
Усього за розділом I	1495		274,310	214,451
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Страхові резерви* **	1530	14, 28	1,759,322	1,473,461
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань* **	1531	14, 28	1,730,521	1,457,731
резерви збитків**	1532	14	28,801	15,730
Усього за розділом II	1595		1,759,322	1,473,461
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	1615	13	48,095	50,763
розрахунками з бюджетом	1620	13	8,024	3,500
розрахунками зі страхування	1625		16	10
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	13, 11	-	66,422
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	13	4,414	1,874
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	13	30,864	32,201
Поточні забезпечення	1660	15	1,882	2,034
Інші поточні зобов'язання	1690	13	5,815	7,150
Усього за розділом III	1695		99,110	163,954
Баланс	1900		2,132,742	1,851,866

* Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років суми, подані у рядку 1181 та у рядку 1531 звіту про фінансовий стан, включали частку перестраховика у резерві незароблених премій та резерв незароблених премій, відповідно, у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про фінансовий стан згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 14.

** Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років суми, подані у рядках 1530, 1531 і 1532 звіту про фінансовий стан, включали поточну частку страхових резервів загальною сумою 90,564 тисячі гривень та 59,466 тисяч гривень, відповідно, які неможливо було розкрити як поточні зобов'язання та забезпечення у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про фінансовий стан згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 14.

Голова Правління



Мирослав Кісик

Мирослав Кісик

Головний бухгалтер

Світлана Будішевська

Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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

Звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

Форма № 2
Код за ДКУД
1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
1	2	2а	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2010		736,650	612,589
Премії підписані, валова сума	2011	16	748,464	621,024
Премії, передані у перестрахування	2012		(11,814)	(8,435)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	17	(51,093)	(53,633)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	17	(99,425)	(66,429)
Валовий прибуток	2090		586,132	492,527
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань*	2105	14	(272,157)	(264,165)
Витрати від зміни інших страхових резервів	2110	14	(8,244)	(4,699)
Зміна інших страхових резервів, валова сума**	2111		(13,071)	(6,211)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах**	2112		4,827	1,512
Інші операційні доходи	2120	18	11,315	26,628
Адміністративні витрати	2130	19	(49,468)	(46,204)
Аквізиційні витрати	2150	20	(338,128)	(343,560)
Інші операційні витрати	2180		(7,702)	(651)
Чистий збиток від операційної діяльності	2195		(78,252)	(140,124)
Інші фінансові доходи	2220	21	220,632	210,735
Інші доходи	2240		6,660	4,097
Інші витрати	2270		(378)	(863)
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток	2290		148,662	73,845
Витрати з податку на прибуток	2300	22	(32,730)	(17,718)
Чистий фінансовий результат: Прибуток	2350		115,932	56,127

* За роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, суми, розкриті у рядку 2105 звіту про сукупний дохід, являли собою зміну у резерві незароблених премій та частці перестраховика у зміні резерву незароблених премій, відповідно, у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про сукупний дохід згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 14.

** За роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, суми, розкриті у рядках 2111 та 2112 звіту про сукупний дохід, являли собою зміну у резервах збитків або належних виплат та частці перестраховика у резервах збитків, відповідно, у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про сукупний дохід згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 14.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

У тисячах українських гривень

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
1	2	2а	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		-	-
Накопичені курсові різниці	2410		-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		-	-
Інший сукупний дохід	2445		-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		115,932	56,127

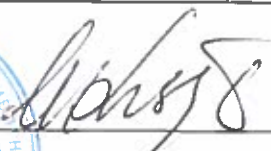
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
1	2	2а	3	4
Матеріальні витрати	2500		6,867	7,208
Витрати на оплату праці	2505	19,20	32,255	32,694
Відрахування на соціальні заходи	2510	19,20	5,834	5,350
Амортизація	2515	19,20	5,975	3,581
Інші операційні витрати	2520		775,286	730,508
Разом	2550		826,217	779,341

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

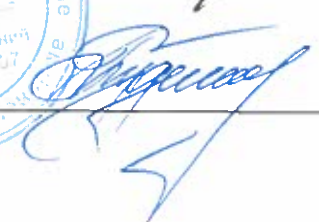
Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	11	8,233,966	8,233,966
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	11	8,233,966	8,233,966
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, гривень	2610		14.08	6.82
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, гривень	2615		14.08	6.82
Дивіденди на одну просту акцію, гривень	2650		-	-

Голова Правління



Мирослав Кісик

Головний бухгалтер



Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

**Звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року**

**Форма № 3
Код за ДКУД
1801004**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
1	2	2а	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		13,133	7,949
Надходжень від страхових премій	3050		751,908	636,181
Інші надходження**	3095		1,129,390	1,269,798
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(302,230)	(283,892)
Праці	3105		(27,088)	(27,263)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(6,078)	(5,551)
Зобов'язань з податків і зборів (обов'язкових виплат)	3115		(25,832)	(25,882)
Зобов'язань з податку на прибуток	3116		(25,298)	(15,290)
Зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(435)	(658)
Авансів	3135		(37,829)	(40,703)
Зобов'язань за страховими договорами*	3150		(147,985)	(124,684)
Інші витрачання**	3190		(1,474,627)	(1,447,848)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(152,971)	(57,843)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
необоротних активів	3205		960	1,911
Витрачання на придбання:				
необоротних активів	3260		(13,290)	(6,946)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(12,330)	(5,035)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Виплата дивідендів	3355	11	(119,691)	(117,791)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(119,691)	(117,791)
Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів за звітний період	3400		(284,992)	(180,669)
Залишок коштів на початок року	3405	10	841,847	1,007,111
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		(6,329)	15,405
Залишок коштів на кінець року	3415	10	550,526	841,847

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) У тисячах українських гривень

Станом на 31 грудня 2015, 2016 та 2017 років залишки грошових коштів та їхніх еквівалентів для цілей подання звіту про рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2015, 2016 та 2017 років, із використанням прямого методу, було зменшено на суму нарахованих відсотків у розмірі 6,344 тисячі гривень, 7,506 тисяч гривень та 4,564 тисячі гривень, відповідно. Стосовно розкриття цих сум див. Примітку 10.

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

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

За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	
Код рядка	
3095	3190
Надходження	Витрачання
Інші надходження/(витрачання):	
Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення	1,119,060 (1,468,956)
Інші надходження/(витрачання)	10,330 (5,671)
Усього інших надходжень/(витрачань)	1,129,390 (1,474,627)

За рік, який закінчився 31 грудня 2016 року	
Код рядка	
3095	3190
Надходження	Витрачання
Інші надходження/(витрачання):	
Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення	1,264,566 (1,443,951)
Інші надходження/(витрачання)	5,232 (3,897)
Усього інших надходжень/(витрачань)	1,269,798 (1,447,848)

Голова Правління



Мирослав Кісик

Головний бухгалтер

Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

Форма № 4
Код за ДКУД
1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	4300	102,925	122,505	12,444	114,360	352,234
Коригування:						
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2015 року	4095	102,925	122,505	12,444	114,360	352,234
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	56,127	56,127
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	(193,910)	(193,910)
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	2,995	(2,995)	-
Разом змін у власному капіталі	4295	-	-	2,995	(140,778)	(137,783)
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	4300	102,925	122,505	15,439	(26,418)	214,451
Коригування:						
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2016 року	4095	102,925	122,505	15,439	(26,418)	214,451
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	115,932	115,932
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	(56,073)	(56,073)
Разом змін у власному капіталі	4295	-	-	-	59,859	59,859
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	4300	102,925	122,505	15,439	33,441	274,310

Голова Правління



[Handwritten signature]

Мирослав Кісик

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Світлана Будішевська

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

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

Юридична адреса Компанії: вул. Симона Петлюри (Комінтерну), 14, м. Київ, 01032, Україна.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 року в Компанії працювало 96 та 110 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 або смерті у результаті нещасного випадку.

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

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років акціонерами Компанії були:

Акціонери	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 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 2017 та 2016 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 2018 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

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

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.

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

Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

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

Компанія понесла вибуття грошових коштів від операційної діяльності у сумі 152,971 тисячі гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, що виникли у результаті інвестування протягом 2017 року значних сум доступних грошових коштів та їхніх еквівалентів у депозити та утримувані до погашення інвестиції.

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 «Договори страхування» («МСФЗ 4»).

Функціональна валюта

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 шляхом перерахунку суми 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 2017 року	Станом на 31 грудня 2016 року
Гривня/долар США	28.0672	27.1909
Гривня/євро	33.4954	28.4226

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Валюта	Середньозважений курс за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	Середньозважений курс за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Гривня/долар США	26.6006	25.5873
Гривня/євро	30.0753	28.3116

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, іншою ніж дожиття, перевищує чисту теперішню вартість страхової виплати у разі дожиття до кінця дії договору страхування, принаймні, на 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 зазначених нижче 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 містити умову дискреційної участі (DPF). Умова дискреційної участі – це контрактне право одержувати, додатково до гарантованих виплат, виплати, які:

- ймовірно становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- 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.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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

Амортизація нараховується на історичну вартість основних засобів та нематеріальних активів для списання активів із використанням прямолінійного методу протягом строку їхнього корисного використання, який становить:

Покращення орендованого майна	36 місяців
Транспортні засоби	60 місяців
Комп'ютерне обладнання	36 місяців
Меблі та обладнання	60 місяців
Нематеріальні активи	36 місяців

Малоцінні необоротні матеріальні активи амортизуються у розмірі 100% у момент введення в експлуатацію.

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

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

Об'єкт основних засобів або нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. Будь-який прибуток або збиток, який виникає у результаті вибуття або списання об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі прибутку або збитку.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія переглядає балансову вартість своїх матеріальних та нематеріальних активів для визначення, чи існують будь-які свідчення того, що такі активи зазнали збитку від зменшення корисності. У разі наявності таких свідчень Компанія здійснює оцінку суми очікуваного відшкодування відповідного активу для визначення розміру збитку від зменшення корисності (якщо таке зменшення корисності мало місце). Якщо неможливо здійснити оцінку суми очікуваного відшкодування окремого активу, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої належить цей актив. У випадках коли можна визначити обґрунтовану та послідовну основу для розподілу активів, корпоративні активи також розподіляються на окремі одиниці, які генерують грошові кошти, або, інакше, вони розподіляються до найменшої групи одиниць, які генерують грошові кошти, для яких можна визначити обґрунтовану та послідовну основу для розподілу.

Сума очікуваного відшкодування являє собою більшу з величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості під час використання. На момент проведення оцінки вартості під час використання сума очікуваних майбутніх потоків грошових коштів дисконтується до їхньої теперішньої вартості із використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, характерні для активу, стосовно якого не були скориговані оцінки майбутніх потоків грошових коштів.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Якщо, за оцінками, сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) менша за його балансову вартість, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) зменшується до суми його очікуваного відшкодування. Збитки від зменшення корисності визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

У випадках коли збиток від зменшення корисності у подальшому сторнується, балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки його суми відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби для активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) у попередні роки не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування збитку від зменшення корисності визнається негайно у складі прибутку або збитку.

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, віднімаються від або додаються до суми справедливої вартості при первісному визнанні у випадку, якщо фінансові активи чи фінансові зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Облікова політика для подальшої переоцінки цих статей розкривається нижче 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 інструменту або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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 витрати 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 платежів 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.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала угоду про передачу і не передала та не зберегла за собою практично усі ризики та вигоди від активу, а також не передала контролю над активом, то актив визнається в обсягах подальшої участі Компанії у цьому активі.

Продовження участі, яке приймає форму гарантії щодо переданого активу, оцінюється за меншою з величин: первісної балансової вартості активу та максимальної суми компенсації, яку Компанія може бути змушена погасити.

У цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та обов'язки, які Компанія зберегла у себе.

Зменшення корисності фінансових активів

Компанія проводить аналіз 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 передбачувані 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 боржників 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.

Перестрахування

Компанія передає страховий ризик у процесі своєї звичайної діяльності. Активи за договорами перестрахування являють собою залишки заборгованості перестрахових компаній та частину перестраховиків у страхових резервах. Суми, які підлягають відшкодуванню від перестраховиків, оцінюються відповідно до умов відповідних договорів про перестрахування.

Активи за договорами перестрахування оцінюються на предмет зменшення корисності на кожну звітну дату або частіше, якщо ознаки зменшення корисності виникають протягом звітного року. Зменшення корисності виникає, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті подій, які відбулися після первісного визнання активу перестрахування, Компанія може не отримати усі непогашені суми, належні за умовами договору, та події мають вплив, який можна достовірно оцінити, на суми, які Компанія отримує від перестраховика. Збиток від зменшення корисності відображається у звіті про сукупний дохід.

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

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 знецінення у звіті причому на суму такої різниці Компанія формує резерв на покриття збитку від знецінення із відповідним відображенням у звіті про фінансові результати.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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

Поточний та відстрочений податки

Згідно з Податковим кодексом України, страховики зобов'язані сплачувати як 3% із суми валових страхових премій (0% із суми премій, отриманих за договорами довгострокового страхування життя), так і 18% податку на прибуток підприємств, розрахованого за загальними правилами, але з урахуванням фінансових результатів, зменшених на суму податку, сплаченого за спеціальними 3% (0%) ставками.

Витрати з податку на прибуток включають витрати з поточного податку на прибуток та витрати з відстроченого податку.

Витрати з поточного податку на прибуток базуються на сумі чистого фінансового прибутку за рік. Зобов'язання Компанії з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням ставок податку, які діяли протягом звітного періоду.

Чистий фінансовий прибуток, який слугує основою для розрахунку поточного податку на прибуток компаній-резидентів зі страхування життя, визначається за правилами бухгалтерського обліку та коригується за рахунок зменшення або збільшення на різниці, визначені Податковим кодексом України.

Відстрочений податок нараховується із використанням методу балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, які виникають за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності, а також відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Сума відстроченого податку визначається із використанням податкових ставок (та законодавства), які діяли або фактично діяли на звітну дату, і які, як очікується, будуть застосовуватись до періодів, у яких передбачається реалізувати відстрочений податковий актив або погасити відстрочене податкове зобов'язання.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Такі активи і зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання підприємств) інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподатковуваного або облікового прибутку.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар приймає на себе усі істотні ризики та вигоди, пов'язані із володінням орендованим активом. Уся інша оренда класифікується як операційна.

Зобов'язання зі страхування

Зобов'язання зі страхування життя

Резерви зі страхування життя (математичні резерви) розраховуються відповідно до Методики розрахунку страхових резервів, затвердженою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Резерви зі страхування життя розраховуються із використанням актуарних методів окремо для кожного договору страхування життя та нараховуються щомісячно в останній день календарного місяця.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

На кінець кожного звітного періоду страховик оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань (страхових резервів), використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків 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 контрактних потоків грошових коштів та пов'язаних з ними грошових потоків, 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 за несплачені претензії 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 заявленими 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.

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

Первісне визнання та 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 у момент виникнення і первісно оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації, за вирахуванням прямих витрат, пов'язаних із відповідними операціями. Після первісного визнання оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.

Припинення визнання страхової кредиторської заборгованості відбувається тоді, коли зобов'язання врегульовані, анульовані або закінчився строк їхньої дії.

Забезпечення

Забезпечення відображаються у звітності у тому разі, якщо Компанія має поточні юридичні або умовні зобов'язання у результаті подій, які відбулися в минулому, та існує ймовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, 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 існує впевненість, що таке відшкодування матиме місце. Витрати, які стосуються будь-яких забезпечень, включаються до звіту про сукупний дохід, за вирахуванням будь-яких відшкодувань. Якщо вплив від зміни вартості грошей у часі є суттєвим, забезпечення дисконтуються із використанням поточної ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає, коли необхідно, ризики, характерні для цього зобов'язання. Під час дисконтування збільшення суми забезпечень визнається як фінансові витрати.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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 Компанії формується за рахунок щорічних відрахувань із нерозподіленого прибутку. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу визначається установчими документами та становить 5% від суми чистого прибутку за попередній звітний період. Загальний розмір резервного капіталу не повинен перевищувати 15% зареєстрованого (пайового) капіталу.

Визнання доходів

Доходи визнаються за методом нарахування під час збільшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу, або зменшення 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. Не сплачена клієнтом премія другого та кожного наступного року вважається доходом протягом 30 днів після граничної дати сплати чергової премії.

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

Премії, передані у перестраховування

Валові перестрахові премії за страховими та інвестиційними договорами визнаються як витрати на дату, коли премії мають бути сплаченими або коли страховий поліс набуває чинності, у залежності від того яка дата настане раніше. Премії включають у себе будь-які коригування, які виникають у звітному періоді відповідно до договорів перестраховування, укладених у попередні облікові періоди.

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.

Чисті понесені збитки за страховими виплатами

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг

Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг включає суми понесених викупних сум і визнається як витрати того періоду, у якому Компанія отримала відповідне повідомлення. 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. Кваліфіковані викупні суми визнаються на момент отримання повідомлення про розірвання договору.

Інші фінансові доходи

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

Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на заробітну плату, внески до державних соціальних фондів, витрати на щорічні відпустки, лікарняні, премії та негрошові винагороди нараховуються у тому році, у якому були надані відповідні послуги працівниками. Згідно з вимогами українського законодавства Компанія здійснює внески (платежі) до Державного пенсійного фонду України. Ці внески визнаються як витрати Компанії у тому періоді, у якому вони були зроблені. Витрати на персонал включають суми резервів на невикористані відпустки та виплату премій. Інші операційні витрати визнаються витратами Компанії у момент їхнього понесення.

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи включають чисті прибутки від курсових різниць, доходи від операцій перестрахування та доходи з відсотків за кредитами, наданими власникам страхових полісів.

Доходи за операціями перестрахування являють собою частку перестраховиків у погашених ними збитках та комісію перестраховиків і визнаються у тому періоді, у якому були понесені страхові збитки або передані валові страхові премії, відповідно.

Доходи з відсотків за кредитами, наданими власникам страхових полісів, визнаються за методом нарахувань із використанням методу ефективної відсоткової ставки.

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. Нижче розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інші ключові джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду.

Зобов'язання за страховими договорами

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Компанією. 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 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.

Аналіз чутливості страхових зобов'язань Компанії наведено у Примітці 28.

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 у результаті найкращих оцінок. 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 2017 та 2016 років зобов'язання за договорами страхування життя становили 1,759,322 тисячі гривень та 1,473,461 тисячу гривень, відповідно (Примітка 14).

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 2017 та 2016 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 1,509,894 тисяч гривень та 948,703 тисячі гривень, відповідно (Примітка 8).

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років керівництво здійснило оцінку факторів зменшення корисності для фінансових активів, утримуваних до погашення, і не виявило жодних таких факторів. Фінансові активи, утримувані до погашення, були визначені як такі, що не знецінені станом на 31 грудня 2017 та 2016 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 впевнилося в їхній відсутності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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

Такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення були прийняті і застосовувались стосовно фінансового року, який починається на або після 1 січня 2017 року:

- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків;
- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років.

Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Компанії, відображені у фінансовій звітності, і не призвело до будь-яких змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний та попередні роки.

Стандарти і тлумачення випущені, але які іще не набули чинності

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» (та відповідні роз'яснення)	1 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій платежів на основі акцій	1 січня 2018 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
МСФЗ 17 «Договори страхування»	1 січня 2021 року
Тлумачення КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»	1 січня 2018 року
Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій платежів на основі акцій	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування
Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Передача об'єктів інвестиційної нерухомості	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Договори страхування» – Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно МСФЗ 4 «Договори страхування»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах	1 січня 2019 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років	1 січня 2019 року

Наразі керівництво Компанії здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 16 «Оренда», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 17 «Договори страхування» та МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами».

Щодо інших стандартів та тлумачень керівництво очікує, що їхнє прийняття до застосування у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Оцінка впливу на фінансову звітність Компанії нових та переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності

Остаточний варіант МСФЗ 9 (2014), у якому містяться облікові вимоги до фінансової звітності, замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

- Класифікація та оцінка. Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує категорію «справедливої вартості, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику Компанії;
- Зменшення корисності. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином, більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку;
- Облік хеджування. Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансових та нефінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти етапів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- виявлення договору з клієнтом;
- виявлення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання у договорах;
- визнання доходів від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство задовольняє зобов'язанням щодо виконання.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами». За оцінками керівництва, прийняття до застосування цих стандартів та поправок у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 17 «Договори страхування» визначає принципи щодо визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про договори страхування і замінює МСФЗ 4 «Договори страхування»:

- МСФЗ 17 визначає загальну модель, яка змінюється для страхових договорів із характеристиками прямої участі і описана як підхід на основі змінної комісії/Variable Fee Approach. Загальна модель спрощується, якщо виконуються певні критерії, за рахунок оцінки зобов'язання на решту суми покриття із використанням методу розподілу премії/Premium Allocation Approach;
- Загальна модель використовуватиме поточні припущення для оцінки суми, строків та невизначеності майбутніх потоків грошових коштів і чітко визначатиме вартість такої невизначеності; вона братиме до уваги ринкові відсоткові ставки та вплив опціонів та гарантій власників страхових полісів;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

- Прибуток від продажу страхових полісів переноситься на майбутні періоди у складі окремого компонента зобов'язання на день перший і подається сукупно у групах страхових договорів; потім він відображається систематично у складі прибутку або збитку протягом періоду, коли страховики забезпечують покриття з урахуванням коригувань від змін у припущеннях, які стосуються майбутнього покриття;
- Враховуючи сферу застосування, деякі договори на обслуговування з фіксованими комісіями, які відповідають зазначеним критеріям, зможуть обліковуватись згідно з вимогами МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» замість застосування вимог МСФЗ 17.

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

	<u>Меблі та обладнання</u>	<u>Комп'ютерне обладнання</u>	<u>Транспортні засоби</u>	<u>Покращення орендова- ного майна</u>	<u>Усього</u>
За первісною вартістю					
31 грудня 2015 року	1,553	7,286	5,244	267	14,350
Надходження	23	2,104	2,257	-	4,384
Вибуття (продаж)	-	(5)	(1,529)	-	(1,534)
Списання	(5)	(15)	-	-	(20)
31 грудня 2016 року	1,571	9,370	5,972	267	17,180
Надходження	798	9,577	2,915	-	13,290
Вибуття (продаж)	(4)	(21)	(880)	-	(905)
Списання	(6)	(64)	-	-	(70)
31 грудня 2017 року	2,359	18,862	8,007	267	29,495
Накопичена амортизація					
31 грудня 2015 року	1,246	6,026	2,521	267	10,060
Нарахування за період	143	1,033	1,085	-	2,261
Вилучення у результаті вибуття/списання	(5)	(19)	(1,344)	-	(1,368)
31 грудня 2016 року	1,384	7,040	2,262	267	10,953
Нарахування за період	192	2,265	1,523	-	3,980
Вилучення у результаті вибуття/списання	(10)	(85)	(841)	-	(936)
31 грудня 2017 року	1,566	9,220	2,944	267	13,997
Чиста балансова вартість					
31 грудня 2017 року	793	9,642	5,063	-	15,498
31 грудня 2016 року	187	2,330	3,710	-	6,227

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

Амортизаційні нарахування у сумі 1,046 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Амортизаційні нарахування у сумі 809 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Станом на 31 грудня 2017 року матеріальні активи включали повністю амортизовані основні засоби у сумі 8,255 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 7,122 тисячі гривень).

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (коди рядків 1000, 1001, 1002)

	Програмне забезпечення	Усього
<i>За первісною вартістю</i>		
31 грудня 2015 року	2,237	2,237
Надходження	5,404	5,404
Списання	-	-
31 грудня 2016 року	7,641	7,641
31 грудня 2017 року	7,641	7,641
<i>Накопичена амортизація</i>		
31 грудня 2015 року	1,704	1,704
Нарахування за період	1,203	1,203
31 грудня 2016 року	2,907	2,907
Нарахування за період	1,847	1,847
31 грудня 2017 року	4,754	4,754
<i>Чиста балансова вартість</i>		
Станом на 31 грудня 2017 року	2,887	2,887
Станом на 31 грудня 2016 року	4,734	4,734

Амортизаційні нарахування в сумі нуль за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Амортизаційні нарахування в сумі 5 тисяч гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, були віднесені до витрат на залучення страхових полісів.

Станом на 31 грудня 2017 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи у сумі 1,892 тисячі гривень (31 грудня 2016 року: 1,734 тисячі гривень).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

	Код рядка	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Довгострокові інвестиції			
Облігації внутрішньої державної позики	1035	25,208	63,029
Відсотки, нараховані за довгостроковими інвестиціями	1140	1,837	3,543
		27,045	66,572
Короткострокові інвестиції			
Облігації внутрішньої державної позики	1160	711,348	615,376
Відсотки, нараховані за короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	1160	35,299	3,042
Усього облігацій		773,692	684,990
Короткострокові депозити	1160	713,044	257,500
Відсотки, нараховані за депозитами	1160	23,158	6,213
Усього депозитів		736,202	263,713
Усього інвестицій, утримуваних до погашення		1,509,894	948,703

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

9. СТРАХОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (коди рядків 1125, 1130, 1135, 1145, 1155)

	Код рядка	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Страхова дебіторська заборгованість			
Заборгованість від клієнтів	1125	16,621	13,847
Кредити, надані власникам страхових полісів	1125	13,455	11,324
Заборгованість від перестраховиків	1145	1,816	1,990
Заборгованість від агентів, брокерів та посередників	1130	65	77
Усього страхової дебіторської заборгованості		31,957	27,238
Інша поточна дебіторська заборгованість			
Розрахунки з бюджетом	1135	2,000	508
Витрати майбутніх періодів	1155	1,300	1,018
Передоплати	1155	1,251	5,453
Дебіторська заборгованість за іншими податками	1155	401	714
Дебіторська заборгованість від персоналу	1155	-	62
Усього іншої поточної дебіторської заборгованості		4,952	7,755
Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості		36,909	34,993

Кредити, надані власникам страхових полісів згідно із правилами страхування, автоматично надаються власникам, чиї страхові поліси дають право на виплату викупної суми у випадку дострокового припинення дії договору, після закінчення 30-денного 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

На думку керівництва, не існувало жодних показників зменшення корисності кредитів, наданих власникам полісів, станом на 31 грудня 2017 та 2016 років.

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

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ (код рядка 1165)

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Короткострокові депозити в банках	470,564	631,706
Грошові кошти у касі та на поточних рахунках в банках	84,526	217,647
Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів	555,090	849,353

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

Станом на 31 грудня 2017 року до складу грошових коштів та їхніх еквівалентів були включені нараховані відсотки у сумі 4,564 тисячі гривень (31 грудня 2016 року: 7,506 тисяч гривень).

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

	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал, тисяч гривень	Кількість простих акцій	Номінальна вартість простих акцій, гривень
Станом на 31 грудня 2016 року	102,925	8,233,966	12.50
Станом на 31 грудня 2017 року	102,925	8,233,966	12.50

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років номінальна вартість простих акцій становила 12.50 гривні за акцію. Усі акції належать до одного класу та мають рівні права голосу.

На зборах акціонерів, проведених 10 квітня 2017 року, були затверджені і оголошені до виплати власникам повністю оплачених акцій дивіденди за фінансовими результатами 2016 року у сумі 6.81 гривні на акцію за 2016 рік. Сума оголошених дивідендів загалом становила 56,073 тисячі гривень, включно із податковим впливом у розмірі 2,804 тисячі гривень. Виплата дивідендів акціонерам розпочалась із 27 квітня 2017 року і здійснювалась рівними частинами, які не перевищують 1 мільйон доларів США у межах обмеження, встановленого Національним банком України. Компанія виплатила дивіденди за 2016 рік протягом 2017 року, включно з дивідендами до сплати станом на 31 грудня 2016 року у сумі 66,422 тисячі гривень (рядок 1640 звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року).

На зборах акціонерів, проведених 16 липня 2016 року, були затверджені і оголошені до виплати власникам повністю оплачених акцій дивіденди за фінансовими результатами 2014 та 2015 років у сумі 12.32 гривні за 2014 рік та 11.23 гривні за 2015 рік на акцію. Сума оголошених дивідендів загалом становила 193,910 тисяч гривень, включно із податковим впливом у розмірі 9,695 тисяч гривень. Виплата дивідендів акціонерам розпочалась у серпні 2016 року у межах обмеження, встановленого Національним банком України на щомісячну виплату дивідендів. Дивіденди до сплати та сума відповідного податкового впливу станом на 31 грудня 2016 року відображені як зобов'язання у цій фінансовій звітності (рядки 1640 і 1620 звіту про фінансовий стан).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Згідно з вимогами Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про страхування» № 2774-IV від 7 липня 2005 року мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається страхуванням життя, збільшився до 10,000 тисяч євро за валютним обмінним курсом Національного банку України. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 3,072 тисячі євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2017 року (31 грудня 2016 року: 3,621 тисяча євро). Відповідно до параграфу 3 Роз'яснень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг («Нацкомфінпослуг»), № 4677 від 24 грудня 2013 року ця вимога набула чинності 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 України «Про внесення змін до Закону України «Про страхування» № 2774-IV, на думку Нацкомфінпослуг, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним Законом у частині збільшення розміру зареєстрованого (пайового) капіталу.

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

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

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років додатковий капітал Компанії становив 122,505 тисяч гривень.

Щороку Компанія вносить визначену суму із чистого фінансового результату до резервного капіталу. За роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, ці суми становили нуль та 2,995 тисяч гривень, відповідно. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років резервний капітал Компанії становив 15,439 тисяч гривень та 15,439 тисяч гривень, відповідно.

13. СТРАХОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (коди рядків 1615, 1620, 1640, 1645, 1650, 1690)

	Код рядка	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Страхова кредиторська заборгованість			
Заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками	1615	48,095	50,763
Передоплати за страховими преміями	1650	20,979	23,366
Викупні суми до сплати	1650	7,656	7,225
Заборгованість перед перестраховиками	1645	4,414	1,874
Страхові збитки до сплати	1650	2,229	1,610
Усього страхової кредиторської заборгованості		83,373	84,838
Інша кредиторська заборгованість			
Податки до сплати	1620	8,024	3,500
Інше	1690	2,792	3,477
Нараховані витрати	1690	2,473	3,513
Кредиторська заборгованість за товари та послуги	1690	550	160
Поточна кредиторська заборгованість із виплати дивідендів	1640	-	66,422
Усього іншої кредиторської заборгованості		13,839	77,072
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості		97,212	161,910

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

Страхові зобов'язання, наведені у таблиці 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 2017 та 2016 років поточна частина страхових резервів, включена до рядків 1531 та 1532 звіту про фінансовий стан, становила 90,564 тисячі гривень та 59,466 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 2017 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

	Код рядка	Валові страхові зобов'язання	Код рядка	Частка перестрахо- виків у страхових зобов'язаннях	Чисті страхові зобов'язання
Математичні резерви	1531	1,387,617		-	1,387,617
Резерв негарантованого бонусу	1531	280,193		-	280,193
Резерв незароблених премій	1531	62,711	1181	(1,773)	60,938
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	1532	23,302	1182	(6,603)	16,699
Резерв понесених, але не заявлених збитків	1532	5,499	1182	(962)	4,537
Усього страхових зобов'язань		1,759,322		(9,338)	1,749,984

Станом на 31 грудня 2016 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

	Код рядка	Валові страхові зобов'язання	Код рядка	Частка перестрахо- виків у страхових зобов'язаннях	Чисті страхові зобов'язання
Математичні резерви	1531	1,177,506		-	1,177,506
Резерв негарантованого бонусу	1531	236,489		-	236,489
Резерв незароблених премій	1531	43,736	1181	(1,140)	42,596
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	1532	12,578	1182	(2,100)	10,478
Резерв понесених, але не заявлених збитків	1532	3,152	1182	(638)	2,514
Усього страхових зобов'язань		1,473,461		(3,878)	1,469,583

Зміни страхових зобов'язань, включені до нижченаведених таблиць, 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

За роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань були представлені таким чином:

	Код рядка	Зміна матема- тичних резервів	Зміна резерву негаранто- ваного бонусу	Зміна резерву незаробле- них премій	Зміна частки перестрахо- виків у резерві незаробле- них премій	Усього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
Збитки від змін у резерві довгострокових зобов'язань	2105	(210,111)	(43,704)	(18,975)	633	(272,157)

	Код рядка	Зміна матема- тичних резервів	Зміна резерву негаранто- ваного бонусу	Зміна резерву незаробле- них премій	Зміна частки перестрахо- виків у резерві незаробле- них премій	Усього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Збитки від змін у резерві довгострокових зобов'язань	2105	(196,799)	(56,094)	(11,504)	232	(264,165)

За роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, зміни страхових зобов'язань стосовно резерву заявлених, але не врегульованих збитків та резерву понесених, але не заявлених збитків були представлені таким чином:

	Код рядка	Зміна резерву заявлених, але не врегульова- них збитків	Зміна частки перестрахо- виків у резерві заявлених, але не врегульова- них збитків	Зміна резерву понесених, але не заявлених збитків	Зміна частки перестрахо- виків у резерві понесених, але не заявлених збитків	Усього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
Результат від зміни інших страхових резервів	2110	(10,724)	4,503	(2,347)	324	(8,244)

	Код рядка	Зміна резерву заявлених, але не врегульова- них збитків	Зміна частки перестрахо- виків у резерві заявлених, але не врегульова- них збитків	Зміна резерву понесених, але не заявлених збитків	Зміна частки перестрахо- виків у резерві понесених, але не заявлених збитків	Усього змін за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року
Результат від зміни інших страхових резервів	2110	(5,103)	1,548	(1,108)	(36)	(4,699)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

	<u>Математичні резерви</u>	<u>Резерв негаранто- ваного бонусу</u>	<u>Резерв незароб- лених премій</u>	<u>Резерв заявлених, але не врегульо- ваних збитків</u>	<u>Резерв понесених, але не заявлених збитків</u>
Станом на 31 грудня 2015 року	980,707	180,395	32,232	7,475	2,044
Збільшення резерву	196,799	56,094	11,504	5,103	1,108
Станом на 31 грудня 2016 року	<u>1,177,506</u>	<u>236,489</u>	<u>43,736</u>	<u>12,578</u>	<u>3,152</u>
Збільшення резерву	210,111	43,704	18,975	10,724	2,347
Станом на 31 грудня 2017 року	<u>1,387,617</u>	<u>280,193</u>	<u>62,711</u>	<u>23,302</u>	<u>5,499</u>

15. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (код рядка 1660)

Інші забезпечення включають забезпечення на невикористані відпустки у сумі 1,882 тисячі гривень та 2,034 тисячі гривень станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, відповідно.

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Валові страхові премії	735,890	609,571
Комісії за ведення справи	12,574	11,453
Усього підписаних страхових премій	<u>748,464</u>	<u>621,024</u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів	35,349	39,269
Викупні суми	33,029	38,282
Сторнування викупних сум, негарантованого бонусу та індексації коштів для відновлених полісів	(17,285)*	(23,918)*
Збитки за випадками дожиття	53,698	38,070
Збитки за страховими випадками смерті, нещасних випадків або здоров'я	45,727	28,359
Усього собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) та чистих понесених збитків за страховими виплатами	<u>150,518</u>	<u>120,062</u>

* Компанія нараховує викупні суми, негарантований бонус та суми індексації коштів, якщо це передбачено договором страхування, у випадку прострочення сплати чергової премії. Якщо страхувальник, у подальшому, сплачує таку прострочену премію, страховий поліс набуває статус оплаченого, а викупні суми та інші відповідні нарахування сторнуються.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ (код рядка 2120)

	2017	2016
Доходи за операціями перестрахування	8,477	8,361
Відсоткові доходи за кредитами, наданими власникам страхових полісів	2,509	2,079
Інші доходи	329	681
Прибуток від курсових різниць*	-	15,507
Усього інших операційних доходів	11,315	26,628

* За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, Компанія отримала чисті збитки від курсових різниць у сумі 6,434 тисячі гривень (включено до рядку 2180 «Інші операційні витрати»).

Розкриття інформації про фінансові активи та зобов'язання Компанії за валютами наведене у Примітці 26.

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (код рядка 2130)

	2017	2016
Заробітна плата, премії та відповідні податки	23,498	24,055
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	4,955	4,891
Амортизація та списання МШП	4,929	2,767
Витрати на оренду	4,256	2,862
Інші виплати працівникам	2,384	2,234
Професійні послуги	2,038	1,649
Поштові витрати	1,919	1,095
Телекомунікаційні витрати	823	789
Витрати на утримання архіву	691	1,150
Комунальні послуги	526	564
Витрати на відрядження	461	572
Витрати на навчання	373	168
Комісії банків	307	229
Представницькі витрати	158	207
Інше	2,150	2,972
Усього адміністративних витрат	49,468	46,204

20. АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2150)

	2017	2016
Комісійні витрати:		
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	299,508	300,973
Усього комісійних витрат	299,508	300,973
Інші аквізиційні витрати:		
Заробітна плата, премії та відповідні податки	14,591	13,989
Маркетингові витрати	7,137	6,659
Комісії банків	3,794	1,873
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	3,523	2,154
Витрати на підтримку агентів	2,064	1,724
Витрати на оренду	1,843	1,256
Витрати на відрядження	1,353	1,029
Амортизація та списання МШП	1,046	814

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	2017	2016
Інші виплати працівникам	579	487
Витрати на рекламу	544	2,272
Представницькі витрати	430	339
Витрати на навчання агентів, брокерів та інших посередників	224	8,439
Поштові витрати	155	127
Телекомунікаційні витрати	137	154
Професійні послуги	87	100
Витрати на навчання	68	26
Інше	1,045	1,145
Усього інших аквізиційних витрат	38,620	42,587
Усього аквізиційних витрат	338,128	343,560

21. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (код рядка 2220)

	2017	2016
Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їхніми еквівалентами	119,500	136,880
Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення	101,132	73,855
Усього інших фінансових доходів	220,632	210,735

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (код рядка 2300)

Протягом року, який закінчився 31 грудня 2017 року та року, який закінчився 31 грудня 2016 року, 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 2017 та 2016 років, були представлені таким чином:

	2017	2016
Поточний податок на прибуток	31,822	18,069
Відстрочений податок на прибуток	908	(351)
Усього витрат з податку на прибуток	32,730	17,718

Сума витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, включала 199 тисяч гривень та 273 тисячі гривень витрат із утримуваного податку на заробітну плату нерезидентів.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, було представлено таким чином:

	2017	2016
Прибуток до оподаткування	148,662	73,845
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	26,759	13,291
Податковий вплив:		
Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3%	6,525	4,709
Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 18%	(1,661)	(204)
Утримуваний податок на заробітну плату нерезидентів	199	273
Витрати/(вигода) з відстроченого податку на прибуток	908	(351)
Усього	32,730	17,718

Інформація про рух відстроченого податкового активу була представлена таким чином:

	2017	2016
Залишок на початок періоду	2,554	2,203
Нараховані (витрати)/вигода	(908)	351
Залишок на кінець періоду	1,646	2,554

Відстрочений податковий актив, визнаний за роки, які закінчились 31 грудня 2017 та 2016 років, виникає за нарахованими витратами.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2017 та 2016 років оцінювались на основі ставок оподаткування, які, як очікується, будуть застосовуватись до періоду, у якому передбачається реалізувати тимчасові різниці.

Авансові платежі з податку на прибуток підприємств

Відповідно до законодавства, платники податків (за виключенням певних видів підприємств) зобов'язані робити одноразовий авансовий платіж з податку на прибуток підприємств, який становить 2/9 від суми нарахованого податкового зобов'язання за перші три квартали поточного року. Авансовий платіж повинен бути здійснений до 30 грудня кожного року.

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.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, Компанія не перевищувала чинних лімітів за операціями із пов'язаними сторонами, перевищення яких вимагає подавати окремий звіт із трансфертного ціноутворення до податкових органів. Керівництво на постійній основі проводить моніторинг виконання вимог законодавства щодо трансферного ціноутворення.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

23. 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 (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінки.

Справедлива вартість фінансових інструментів, за виключенням інвестицій, утримуваних до погашення, і грошових коштів та їхніх еквівалентів, які оцінюються за амортизованою вартістю, є сумою, за яку інструмент можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними одна від одної сторонами, за винятком операцій примусового продажу або ліквідації. На думку керівництва Компанії, балансова вартість її фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їхній справедливій вартості станом на 31 грудня 2017 та 2016 років, за виключенням інвестицій в облігації внутрішньої державної позики станом на 31 грудня 2017 та 2016 років.

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

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

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, у порівнянні із відповідною балансовою вартістю, відображеною у звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2017 року, була представлена таким чином:

	Справедлива вартість	Балансова вартість
Облігації внутрішньої державної позики	732,393	773,692
Усього	732,393	773,692

Аналіз за рівнями ієрархії справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення станом на 31 грудня 2017 року, був представлений таким чином:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Облігації внутрішньої державної позики	732,393	-	-	732,393
Усього	732,393	-	-	732,393

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, у порівнянні із відповідною балансовою вартістю, відображеною у звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2016 року, була представлена таким чином:

	Справедлива вартість	Балансова вартість
Облігації внутрішньої державної позики	712,141	684,990
Усього	712,141	684,990

Аналіз за рівнями ієрархії справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення станом на 31 грудня 2016 року, був представлений таким чином:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Облігації внутрішньої державної позики	712,141	-	-	712,141
Усього	712,141	-	-	712,141

24. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у страховій діяльності та операціях Компанії. Основні ризики, властиві операціям Компанії, включають кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик географічної концентрації та валютний ризик. Опис політики управління зазначеними ризиками Компанією наведено внизу.

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 визначає загальну стратегію управління ризиками.

Компанія здійснює управління такими ризиками:

Ризик географічної концентрації

Ризик географічної концентрації являє собою ризик можливого виникнення природних, економічних або політичних катастроф, характерних для певних географічних регіонів, у результаті чого діяльність Компанії зазнає негативного впливу. Ризик виникає тоді, коли Компанія видає страхові поліси концентровано у певних географічних регіонах, наприклад, ризик концентрації покриття у регіонах, які зазнають підвищеного впливу ураганів або землетрусів. Інформація про ризик географічної концентрації Компанії розкривається у Примітці 25.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансових інструментів коливатиметься у результаті змін курсів обміну валют. Компанія зазнає впливу коливань курсів обміну основних валют на позиції звітів про фінансовий стан та рух грошових коштів. Інформація про валютний ризик Компанії розкривається у Примітці 26.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Ризик зміни відсоткових ставок

Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що вартість інвестицій зміниться у результаті змін абсолютного рівня відсоткових ставок. Компанія здійснює управління своїм ризиком зміни відсоткових ставок на потоки грошових коштів за рахунок проведення регулярних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути у результаті несприятливих змін на ринку. Ризик зміни відсоткових ставок Компанії має обмежений характер, оскільки Компанія не утримує фінансових активів із плаваючими ставками і не має зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Інформація про середньозважені ставки активів Компанії, за якими нараховуються відсотки, розкривається у Примітці 27.

Страховий ризик

Страховим ризиком є ризик надання компенсації власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Керівництво Компанії здійснює управління страховим ризиком шляхом формування відповідних страхових резервів. Інформація про чутливість Компанії до страхового ризику розкривається у Примітці 28.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, щоб Компанія не матиме достатніх коштів для здійснення страхових платежів та задоволення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, по мірі настання термінів їхнього погашення. Інформація про ризик ліквідності Компанії розкривається у Примітці 29.

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 30.

У таблицях, які розкривають політику управління ризиками у Примітках 25-27 та 29-30, 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
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 їхні еквіваленти	1165

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

	Код рядка
Поточна кредиторська заборгованість за:	
товари, роботи, послуги	1615
розрахунками зі страхування	1625
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю*	1650
Інші поточні зобов'язання	1690

* Станом на 31 грудня 2017 року до складу поточної кредиторської заборгованості Компанії за страховою діяльністю включені передоплати за страховими преміями у сумі 20,979 тисяч гривень (31 грудня 2016 року: 23,366 тисяч гривень) (Примітка 13). Ці суми були виключені із фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2017 та 2016 років.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

25. РИЗИК ГЕОГРАФІЧНОЇ КОНЦЕНТРАЦІЇ

У Компанії відсутній ризик географічної концентрації, оскільки всі її фінансові активи і зобов'язання зосереджені в Україні, окрім зобов'язань з перестрахування від країн ОЕСР у сумі 4,414 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 року (31 грудня 2016 року: 1,874 тисячі гривень) та активів перестрахування у сумі 1,816 тисяч гривень станом на 31 грудня 2017 року (31 грудня 2016 року: 1,990 тисяч гривень).

26. ВАЛЮТНИЙ РИЗИК

	Приміт- ки	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року					
Інвестиції, утримувані до погашення:					
облігації внутрішньої державної позики	8	773,692	-	-	773,692
короткострокові депозити	8	736,202	-	-	736,202
Страхова дебіторська заборгованість	9	31,957	-	-	31,957
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	552,692	2,382	16	555,090
Усього фінансових активів		2,094,543	2,382	16	2,096,941
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року					
Страхова кредиторська заборгованість	13	62,394	-	-	62,394
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		16	-	-	16
Інша кредиторська заборгованість	13	13,839	-	-	13,839
Усього фінансових зобов'язань		76,249	-	-	76,249
	Приміт- тки	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2016 року					
Інвестиції, утримувані до погашення:					
облігації внутрішньої державної позики	8	684,990	-	-	684,990
короткострокові депозити	8	263,713	-	-	263,713
Страхова дебіторська заборгованість	9	27,238	-	-	27,238
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	750,807	98,527	19	849,353
Усього фінансових активів		1,726,748	98,527	19	1,825,294
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року					
Страхова кредиторська заборгованість	13	61,472	-	-	61,472
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		10	-	-	10
Інша кредиторська заборгованість	13	10,650	-	-	10,650
Зобов'язання із виплати дивідендів	11	66,422	-	-	66,422
Усього фінансових зобов'язань		138,554	-	-	138,554

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

Аналіз чутливості

У таблиці внизу подано аналіз чутливості Компанії до збільшення та зменшення курсу обміну долара США до гривні. Зазначений показник валютних коливань являє собою очікуваний рівень збільшення/(зменшення) курсу обміну валют, який використовується Компанією під час складання внутрішніх звітів з валютного ризику для провідного управлінського персоналу Компанії. Аналіз чутливості включає лише непогашені монетарні статті, виражені в іноземній валюті, і корегує їхній перерахунок на кінець періоду на відповідні зміни у курсах обміну валют.

	Станом на 31 грудня 2017 року	Станом на 31 грудня 2016 року
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на прибуток/ (збиток)
	Зміна на 10%	Зміна на 10%
Зміцнення долара США	238	9,853
Послаблення долара США	(238)	(9,853)

27. СЕРЕДНЬОЗВАЖЕНІ ВІДСОТКОВІ СТАВКИ

У таблиці внизу викладена інформація про середньозважені відсоткові ставки для утримуваних Компанією активів, 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. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років у Компанії не було зобов'язань, за якими нараховуються відсотки.

	Примі- тки	Гривні	Долари США
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року			
Інвестиції, утримувані до погашення:			
облігації внутрішньої державної позики	8	15.47%	-
короткострокові депозити	8	11.44%	-
Страхова дебіторська заборгованість (кредити, надані власникам страхових полісів)	9	20.00%	-
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	10.59%	0.00%

	Примі- тки	Гривні	Долари США
Фінансові активи станом на 31 грудня 2016 року			
Інвестиції, утримувані до погашення:			
облігації внутрішньої державної позики	8	16.91%	-
короткострокові депозити	8	11.99%	-
Страхова дебіторська заборгованість (кредити, надані)	9	20.00%	-
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	13.79%	0.46%

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

28. КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ТА СТРАХОВОГО РИЗИКІВ

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

Станом на 31 грудня 2017 року:

	Валові		Перестраховування	
	Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF	Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF	Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF	Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF
Страховання на випадок смерті	11,201	-	-	-
Довічне страхування	6,141	10,097	-	791
Страховання на випадок смерті внаслідок нещасного випадку або дожиття	1,161,347	-	-	-
Страховання на випадок дожиття	479,575	-	-	-
Додаткові програми страхування життя	-	7,841	-	457
Додаткові програми страхування життя внаслідок нещасного випадку	-	54,319	-	525
Усього страхування життя	1,658,264	72,257	-	1,773
				525
				1,773
				1,773

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 на зміни в таких припущеннях.

Договори страхування

Станом на 31 грудня 2017 року:

	Зміна у припущеннях	Вплив на валові страхові зобов'язання	Вплив на чисті страхові зобов'язання	Вплив на прибуток до оподаткування
Рівень смертності/захворювань	10%	1,758,734	1,756,961	28,213
Інвестиційний дохід	(0.50%)	1,725,673	1,723,900	(4,848)
Ставка дисконтування	(0.40%)	1,882,761	1,880,988	152,240

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

Станом на 31 грудня 2016 року:

	Валові		Перестраховування	
	Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF	Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF	Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF	Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF
Страховування на випадок смерті	5,125	8,067	-	513
Довічне страхування	9,186	-	-	-
Страховування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку або дожиття	981,263	-	-	-
Страховування на випадок дожиття	410,288	-	-	-
Додаткові програми страхування життя	-	6,089	-	260
Додаткові програми страхування життя внаслідок нещасного випадку	-	37,713	-	367
Усього страхування життя	1,405,862	51,869	-	1,140

Договори страхування

Станом на 31 грудня 2016 року:

	Зміна у припущеннях		Вплив на валові страхові зобов'язання		Вплив на чисті страхові зобов'язання		Вплив на прибуток до оподаткування	
	Зміна у припущеннях		Вплив на валові страхові зобов'язання		Вплив на чисті страхові зобов'язання		Вплив на прибуток до оподаткування	
Рівень смертності/захворювань	10%		1,479,540		1,478,400		21,808	
Інвестиційний дохід	(0.50%)		1,453,768		1,452,628		(3,964)	
Ставка дисконтування	(0.40%)		1,580,446		1,579,307		122,715	

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

29. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

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

	Примітки	До 1 року	Від 1 до 5 років	Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року				
Інвестиції, утримувані до погашення:				
облігації внутрішньої державної позики	8	748,484	25,208	773,692
короткострокові депозити	8	736,202	-	736,202
Страхова дебіторська заборгованість	9	31,957	-	31,957
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	555,090	-	555,090
Усього фінансових активів		2,071,733	25,208	2,096,941
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року				
Страхова кредиторська заборгованість	13	62,394	-	62,394
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування		16	-	16
Інша кредиторська заборгованість	13	13,839	-	13,839
Усього фінансових зобов'язань		76,249	-	76,249
Фінансові активи станом на 31 грудня 2016 року				
Інвестиції, утримувані до погашення:				
облігації внутрішньої державної позики	8	621,961	63,029	684,990
короткострокові депозити	8	263,713	-	263,713
Страхова дебіторська заборгованість	9	27,238	-	27,238
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	849,353	-	849,353
Усього фінансових активів		1,762,265	63,029	1,825,294
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2016 року				
Страхова кредиторська заборгованість	13	61,472	-	61,472
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування		10	-	10
Інша кредиторська заборгованість	13	10,650	-	10,650
Зобов'язання із виплати дивідендів	11	66,422	-	66,422
Усього фінансових зобов'язань		138,554	-	138,554

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2017 та 2016 років, Компанія не мала фінансових зобов'язань, за якими б нараховувались відсотки.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

30. КРЕДИТНИЙ РИЗИК

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

	Приміт- ки	AAA-A-	BBB+– B-	CCC+– CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2017 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року						
Інвестиції, утримувані до погашення:						
облігації внутрішньої державної позики	8	-	773,692	-	-	773,692
короткострокові депозити	8	-	48,192	10,015	677,995	736,202
Страхова дебіторська заборгованість	9	1,816	-	-	30,141	31,957
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	-	493,713	5,503	55,874	555,090
Усього фінансових активів		1,816	1,315,597	15,518	764,010	2,096,941

Інвестиції, утримувані до погашення, а саме: облігації внутрішньої державної позики були віднесені Компанією 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 2017 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

	Приміт- ки	AAA-A-	BBB+– B-	CCC+– CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2017 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року						
Короткострокові депозити	8	677,995	-	-	-	677,995
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	55,872	-	-	2	55,874
Усього фінансових активів		733,867	-	-	2	733,869

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	При- мітки	AAA-A-	BBB+ B-	CCC+ CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2016 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2016 року						
Інвестиції, утримувані до погашення: облігації внутрішньої державної позики	8	-	-	684,990	-	684,990
короткострокові депозити	8	-	-	238,607	25,106	263,713
Страхова дебіторська заборгованість	9	1,990	-	-	25,248	27,238
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	-	-	745,436	103,917	849,353
Усього фінансових активів		1,990	-	1,669,033	154,271	1,825,294

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

Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2016 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

	При- мітки	AAA-A-	BBB+ B-	CCC+ CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2016 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2016 року						
Короткострокові депозити	8	25,106	-	-	-	25,106
Грошові кошти та їхні еквіваленти	10	73,390	9,341	-	21,186	103,917
Усього фінансових активів		98,496	9,341	-	21,186	129,023

31. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

	2017	2016
Необхідний рівень чистих активів*	102,925	102,925
Доступний рівень чистих активів	271,423	209,717

* Необхідний рівень чистих активів визначається згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 40 від 28 серпня 2003 року.

Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 11.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

32. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання із капітальних витрат

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Компанія не мала зобов'язань із капітальних витрат.

Зобов'язання за договорами операційної оренди

Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, у яких Компанія виступає орендарем, представлені таким чином:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Не більше одного року	7,680	1,023
Більше одного року, але менше п'яти років	-	-
Більше п'яти років	-	-
Усього зобов'язань за договорами операційної оренди	7,680	1,023

Судові розгляди

Час від часу у процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувають претензії до Компанії. Компанія знаходиться у судовому процесі за договором страхування, що укладався з Федухом Ф.І. (поліс №100324008). Сума позовних вимог складає 17,120 тисячі. Курівництво вважає, що ймовірність задоволення позову складає 50%.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському господарському, 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 податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Пенсії та 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 2017 та 2016 років Компанія не мала жодних інших зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

33. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій із пов'язаними сторонами, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (переглянутому у 2009 році), належать:

- а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, який звітує, якщо така особа:
 - i) Контролює суб'єкт господарювання, який звітує, або здійснює спільний контроль над ним.
 - ii) Має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, який звітує.
 - iii) Є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, який звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, який звітує.
- б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, який звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - i) Суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, який звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним).
 - ii) Один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання).
 - iii) Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони.
 - iv) Один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.
 - v) Суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, який звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, який звітує. Якщо компанія, яка звітує, сама є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, який звітує.
 - vi) Суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а).
 - vii) Особа, визначена в пункті а) i), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).
 - viii) Суб'єкт господарювання або будь-який член групи, частиною якої він є, надає суб'єкту господарюванню або його материнському підприємству послуги провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, який звітує.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

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 2017 та 2016 років і за роки, які закінчилися на зазначені дати:

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Активи від та зобов'язання перед пов'язаними сторонами		
Страхова та інша дебіторська заборгованість		
Інші пов'язані сторони	1,816	1,990
Поточні забезпечення		
Провідний управлінський персонал	542	502
Чисті зароблені страхові премії		
Провідний управлінський персонал	18	26
Премії, передані у перестрахування		
Інші пов'язані сторони	11,814	8,435
Адміністративні витрати		
Провідний управлінський персонал	8,365	7,713

34. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків.

У 2017 році річний рівень інфляції становив 13.7% (2016: 12.4%). Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2.1% (2016: 1.4%) і стабілізації національної валюти. Із точки зору торгівлі, економіка демонструє намагання переорієнтуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), що стало результатом підписаної Угоди про асоціацію з ЄС у січні 2016 року, яка створила Поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі («ПВЗВТ»). За цією угодою Україна зобов'язалась гармонізувати свої правила, норми та стандарти торгівлі з відповідними положеннями ЄС, поступово зменшувати імпорتنі мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного перехідного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. У результаті цього Російська Федерація запровадила торгове ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

Щодо валютного регулювання, Національний банк України («НБУ») зменшив необхідну частку обов'язкового продажу валютних надходжень від 65% до 50% із квітня 2017 року, збільшив період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів із травня 2017 року і дозволив компаніям виплачувати дивіденди за 2013 рік (та попередні роки) з лімітом у 2 мільйони доларів США на місяць із листопада 2017 року (із червня 2016 року компаніям дозволялось виплачувати дивіденди нерезидентам за 2014-2016 роки з лімітом у 5 мільйонів доларів США на місяць).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ У тисячах українських гривень

У березні 2015 року Україна підписала угоду про чотирирічну програму розширеного фінансування («ПРФ») із Міжнародним валютним фондом («МВФ»), яка триватиме до березня 2019 року. Загальна сума за програмою становить 17.5 мільярда доларів США, у той час як Україна отримала лише 8.7 мільярда доларів США з усієї суми. У вересні 2017 року Україна успішно випустила єврооблігації на суму 3 мільярда доларів США, із яких 1.3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, які підлягають погашенню у 2019 році. НБУ очікує, що Україна отримає ще 3.5 мільярда доларів США від МВФ у 2018 році. Щоб отримати наступні транші, уряд України повинен впровадити певні основні реформи, включно з такими сферами як пенсійна система, антикорупційне регулювання та приватизація.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі неможливо передбачити.

35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Після 31 грудня 2017 року не відбулося жодних подій, інформація про які потребує розкриття у цій фінансовій звітності.