

Приватне акціонерне товариство «МЕТЛАЙФ»

Фінансова звітність та
звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗМІСТ

	Стор.
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	i-iii
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2-5
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	
Звіт про фінансовий стан	6-7
Звіт про сукупний дохід	8-9
Звіт про рух грошових коштів	10-11
Звіт про зміни у власному капіталі	12
Примітки до фінансової звітності	13-42

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ» за 2018 рік

ЗМІСТ:

- 1) Організаційна структура та опис діяльності підприємства.
- 2) Результати діяльності.
- 3) Ліквідність та зобов'язання.
- 4) Екологічні аспекти.
- 5) Соціальні аспекти та кадрова політика.
- 6) Ризики.
- 7) Дослідження та інновації.
- 8) Фінансові інвестиції.
- 9) Перспективи розвитку.
- 10) Корпоративне управління (складають підприємства-емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію).

ВСТУП

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

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

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Організаційна структура та опис діяльності наведено у Звіті про корпоративне управління та пояснювальній записці до звітних даних страховика за 2018 рік.

2. Результати діяльності

Нерозподілений прибуток Компанії станом на 31 грудня 2018 року складає 92,536 тисяч гривень. За результатами діяльності за 2018 рік Компанія отримала прибуток у розмірі 174,947 тисяч гривень, що на 51% більше у порівнянні з минулим роком. У минулому році Компанія мала прибуток у сумі 115,932 тисяч гривень. Що відображає позитивну динаміку у зростанні продажів страхових продуктів (27%), розширенні партнерської мережі, в значному зростанні фінансових доходів (51%).

3. Ліквідність та зобов'язання

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансовій звітності Компанії за 2018 рік. У примітках до фінансової звітності за 2018 рік, наведено детальний аналіз активів та зобов'язань Компанії.

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

4. Екологічні аспекти

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

6. Ризики

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

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

7. Дослідження та інновації

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

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

* Середніми підприємствами є ті, які в році, що передує звітному, відповідають хоча б двом з цих критеріїв:

- 1) балансова вартість активів — від 4 мільйонів євро до 20 мільйонів євро;
- 2) чистий дохід від реалізації — від 8 мільйонів євро до 40 мільйонів євро (2017: 24 мільйони євро);
- 3) середня кількість працівників — від 50 до 250 осіб (2017: 96 осіб).

7. Дослідження та інновації

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

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

8. Фінансові інвестиції

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

Детальна інформація щодо фінансових інвестицій наведена у примітках до фінансової звітності Компанії та звітних даних страховика за 2018 рік.

9. Перспективи розвитку

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

10. Корпоративне управління (складають підприємства-емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію)

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

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

Голова Правління



Моніка Барбара Спадло-Коляно

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ» (надалі – «Компанія») на 31 грудня 2018 року, а також результати його 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») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

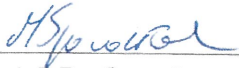
- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з даними про облікову політику, у спосіб, який забезпечує доцільність, достовірність, порівнянність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли дотримання вимог МСФЗ є недостатнім 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 та стандартів бухгалтерського обліку;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень; та
- виконання інших вимог законодавства, які діяли у сфері аудиту, бухгалтерського обліку та корпоративного управління, яких керівництво Компанії має дотримуватись, і забезпечення виконання цих вимог органами Компанії, наділеними управлінськими функціями.


Ця фінансова звітність Компанії за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена керівництвом Компанії до випуску 14 березня 2019 року.

Від імені керівництва:


Моніка Барбара Спадло-Коляно,
Голова Правління

14 березня 2019 року




Світлана Будіженська,
Головний бухгалтер

14 березня 2019 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ»:

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту 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 2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту

Оцінка зобов'язань за страховими договорами

Оцінка зобов'язань за страховими договорами вимагає використання складних та суб'єктивних суджень щодо впливу майбутніх подій, як внутрішніх так і зовнішніх, на господарську діяльність, у результаті чого незначні зміни у припущеннях можуть призвести до суттєвого впливу на оцінку цих зобов'язань.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми розробили наші аудиторські процедури разом з нашими спеціалістами-актуаріями для розгляду цього ключового питання аудиту.

Ми отримали розуміння відповідних процесів і провели тестування відповідних контрольних процедур над оцінкою зобов'язань за страховими договорами.

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

Ключове питання аудиту**Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту**

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

Див. Примітку 4, Примітку 12 та Примітку 22 до фінансової звітності.

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

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

Визнання доходів від страхових премій

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

Див. Примітку 3 та Примітку 13 до фінансової звітності.

Ми отримали розуміння відповідних процесів, оцінили дизайн і імплементацію, а також провели тестування відповідних контрольних процедур стосовно визнання валової суми підписаних премій у правильному періоді.

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

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звіті про управління, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

11 січня 2019 року на засіданні виконавчого органу Компанії, Правління, нас призначили аудитором ПрАТ «МетЛайф». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 8 грудня 2010 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для внутрішнього аудитора Компанії.

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

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

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

9 квітня 2019 року

Сертифікований аудитор



Євген Заноза

Сертифікат аудитора Серія А № 005431
Аудиторської палати України, виданий 26 червня 2003 року згідно з Рішенням Аудиторської палати України № 124 та подовжений 31 травня 2018 року згідно з Рішенням Аудиторської палати України № 360/2 до 26 червня 2023 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 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		31 грудня 2018 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: Страховання 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 2018 року**

**Форма № 1
Код за ДКУД
1801001**

Актив	Код рядка	Примітки	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		1,192	2,887
первісна вартість	1001		7,747	7,641
накопичена амортизація	1002		(6,555)	(4,754)
Основні засоби	1010		14,367	15,498
первісна вартість	1011		33,047	29,495
знос	1012		(18,680)	(13,997)
Інші фінансові інвестиції	1035	6	181,099	25,208
Відстрочені податкові активи	1045		2,823	1,646
Усього за розділом I	1095		199,481	45,239
II. Оборотні активи				
Запаси	1100		9	1,480
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7	41,531	30,076
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		155	65
з бюджетом	1135		2,000	2,000
у тому числі з податку на прибуток	1136		2,000	2,000
з нарахованих доходів	1140	6	13,323	1,837
із внутрішніх розрахунків	1145		874	1,816
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		4,260	2,952
Поточні фінансові інвестиції	1160	6	2,236,923	1,482,849
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	8	124,365	555,090
у тому числі:				
готівка	1166		2	2
рахунки в банках	1167		124,363	555,088
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	12	8,201	9,338
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань*	1181	12, 25	1,611	1,773
резерви збитків	1182	12	6,590	7,565
Усього за розділом II	1195		2,431,641	2,087,503
Баланс	1300		2,631,122	2,132,742

* Станом на 31 грудня 2018 та 2017 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 12.

Наведені на сторінках 13-42 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
У тисячах українських гривень**

Пасив 1	Код рядка 2	Приміт- ки 2а	31 грудня 2018 року 3	31 грудня 2017 року 4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9	102,925	102,925
Додатковий капітал	1410	10	122,505	122,505
Резервний капітал	1415	10	15,439	15,439
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		92,536	33,441
Усього за розділом I	1495		333,405	274,310
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Страхові резерви* **	1530	12	2,164,819	1,759,322
у тому числі:				
резерви довгострокових зобов'язань* **	1531	12, 25	2,135,713	1,730,521
резерви збитків**	1532	12	29,106	28,801
Усього за розділом II	1595		2,164,819	1,759,322
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
товари, роботи, послуги	1615		49,262	48,095
розрахунками з бюджетом	1620		16,575	8,024
розрахунками зі страхування	1625		19	16
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	9	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		2,720	4,414
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	11	49,572	30,864
Поточні забезпечення	1660		2,227	1,882
Інші поточні зобов'язання	1690		12,523	5,815
Усього за розділом III	1695		132,898	99,110
Баланс	1900		2,631,122	2,132,742

* Станом на 31 грудня 2018 та 2017 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 12.

** Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років суми, подані у рядках 1530, 1531 і 1532 звіту про фінансовий стан, включали поточну частку страхових резервів загальною сумою 112,611 тисяч гривень та 90,564 тисячі 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 12.

Голова Правління



Моніка Барбара Спадло-Коляно

Головний бухгалтер

Світлана Будішевська

Наведені на сторінках 13–42 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		31 грудня 2018 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: Страховання 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 сукупний дохід
за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року**

**Форма № 2
Код за ДКУД
1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
1	2	2а	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2010		938,957	736,650
Премії підписані, валова сума	2011	13	951,721	748,464
Премії, передані у перестраховання	2012		(12,764)	(11,814)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	14	(59,265)	(51,093)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	14	(144,396)	(99,425)
Валовий прибуток	2090		735,296	586,132
Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань*	2105	12	(405,354)	(272,157)
Витрати від зміни інших страхових резервів	2110	12	(1,280)	(8,244)
Зміна інших страхових резервів, валова сума**	2111		(305)	(13,071)
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах**	2112		(975)	4,827
Інші операційні доходи	2120		17,755	11,315
Адміністративні витрати	2130	15	(58,033)	(49,468)
Аквізиційні витрати	2150	16	(401,191)	(338,128)
Інші операційні витрати	2180		(4,537)	(7,702)
Чистий збиток від операційної діяльності	2195		(117,344)	(78,252)
Інші фінансові доходи	2220	17	332,895	220,632
Інші доходи	2240		8,472	6,660
Інші витрати	2270		(874)	(378)
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток	2290		223,149	148,662
Витрати з податку на прибуток	2300	18	(48,202)	(32,730)
Чистий фінансовий результат: Прибуток	2350		174,947	115,932

* За роки, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, суми, розкриті у рядку 2105 звіту про сукупний дохід, являли собою зміну у резерві незароблених премій та частку перестраховика у зміні резерву незароблених премій у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про сукупний дохід згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 12.

** За роки, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, суми, розкриті у рядках 2111 та 2112 звіту про сукупний дохід, являли собою зміну у резервах збитків та частку перестраховика у зміні резервів збитків, відповідно, у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про сукупний дохід згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 12.

Наведені на сторінках 13-42 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
У тисячах українських гривень**

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття 1	Код рядка 2	Приміт- ки 2а	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року 3	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року 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		174,947	115,932

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття 1	Код рядка 2	Приміт- ки 2а	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року 3	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року 4
Матеріальні витрати	2500		9,088	6,867
Витрати на оплату праці	2505		24,077	32,255
Відрахування на соціальні заходи	2510		4,845	5,834
Амортизація	2515	15, 16	8,118	5,975
Інші операційні витрати	2520		1,027,928	775,286
Разом	2550		1,074,056	826,217

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття 1	Код рядка 2	Приміт- ки 2а	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року 3	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року 4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	9	8,233,966	8,233,966
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	9	8,233,966	8,233,966
Чистий прибуток на одну просту акцію, гривень	2610		21.25	14.08
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, гривень	2615		21.25	14.08
Дивіденди на одну просту акцію, гривень	2650		-	-

Голова Правління



Handwritten signature

Моніка Барбара Спядло-Коляно

Головний бухгалтер

Handwritten signature

Світлана Будішевська

Наведені на сторінках 13-42 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		31 грудня 2018 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 рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року**

**Форма № 3
Код за ДКУД
1801004**

Стаття	Код рядка	Примітки	За рік, який закінчився 31 грудня 2018 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
1	2	2а	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		6,765	13,133
Надходжень від страхових премій	3050		952,772	751,908
Інші надходження**	3095		3,165,506	1,129,390
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(353,885)	(302,230)
Праці	3105		(28,366)	(27,088)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(7,095)	(6,078)
Зобов'язань з податків і зборів (обов'язкових виплат)	3115		(26,916)	(25,832)
Зобов'язань з податку на прибуток	3116		(40,828)	(25,298)
Зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(809)	(435)
Авансів	3135		(46,678)	(37,829)
Зобов'язань за страховими договорами*	3150		(182,435)	(147,985)
Інші витрачання**	3190		(3,751,223)	(1,474,627)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(313,192)	(152,971)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
необоротних активів	3205		951	960
Витрачання на придбання:				
необоротних активів	3260		(5,193)	(13,290)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(4,242)	(12,330)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Виплата дивідендів	3355	9	(110,096)	(119,691)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(110,096)	(119,691)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(427,530)	(284,992)
Залишок коштів на початок року	3405		550,526	841,847
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		(17)	(6,329)
Залишок коштів на кінець року	3415		122,979	550,526

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
У тисячах українських гривень**

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років залишки грошових коштів та їхніх еквівалентів для цілей подання звіту про рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, із використанням прямого методу, було зменшено на суму нарахованих відсотків у розмірі 1,386 тисяч гривень та 4,564 тисячі гривень, відповідно.

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

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

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

	За рік, який закінчився 31 грудня 2017 року	
	Код рядка	
	3095 Надходження	3190 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)

Голова Правління



Моніка Барбара Спадло-Коляно

Головний бухгалтер

Світлана Будішевська

Наведені на сторінках 13–42 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

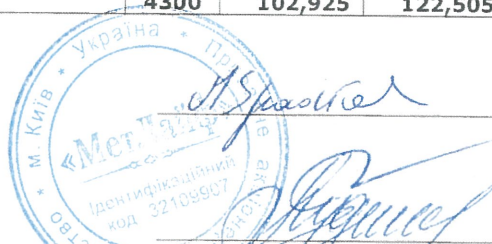
	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»	за ЄДРПОУ	31 грудня 2018 року 32109907
Територія: Україна	за КОАТУУ	80391
Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності: Страховання життя	за КВЕД	65.11
Складено (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 2018 року**

Форма № 4
Код за ДКУД
1801005

Стаття 1	Код рядка 2	Зареєст- рований (пайовий) капітал 3	Додатковий капітал 4	Резервний капітал 5	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток) 6	Усього 7
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 за звітний період	4100	-	-	-	115,932	115,932
Оголошені дивіденди	4200	-	-	-	(56,073)	(56,073)
Збільшення резервів	4210	-	-	-	-	-
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
Коригування:						
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-
Скоригований залишок станом на 31 грудня 2017 року	4095	102,925	122,505	15,439	33,441	274,310
Чистий прибуток за звітний період	4100	-	-	-	174,947	174,947
Оголошені дивіденди	4200	-	-	-	(115,852)	(115,852)
Разом змін у власному капіталі	4295	-	-	-	59,095	59,095
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	4300	102,925	122,505	15,439	92,536	333,405

Голова Правління



Моніка Барбара Спадло-Коляно

Головний бухгалтер

Світлана Будішевська

Наведені на сторінках 13–42 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

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

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

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 року в Компанії працювало 112 та 96 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.

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

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років акціонерами Компанії були:

Акціонери	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 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 2018 та 2017 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 14 березня 2019 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 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 («МСБО»), та тлумачень, підготовлених Комітетом з тлумачень МСФЗ («КТМФЗ»).

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

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

Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

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

Компанія понесла вибуття грошових коштів від операційної діяльності у сумі 313,192 тисячі гривень за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, що виникли у результаті інвестування протягом 2018 року значних сум доступних грошових коштів та їх 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 «Страхові контракти» («МСФЗ 4»).

Функціональна валюта і валюта подання

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

Операції в іноземних валютах

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

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

Валюта	Станом на 31 грудня 2018 року	Станом на 31 грудня 2017 року
Гривня/долар США	27.6883	28.0672
Гривня/євро	31.7141	33.4954

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Валюта	Середньо- зважений курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року	Середньо- зважений курс обміну валют за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року
Гривня/долар США	27.2016	26.6006
Гривня/євро	32.1341	30.0753

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Класифікація договорів страхування

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

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

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

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

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

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

Кредити та дебіторська заборгованість

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

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

Фінансові активи, утримувані до погашення

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Компанія продовжує класифікувати будь-які фінансові активи як утримувані до погашення, якщо вона здійснила продаж або змінила класифікацію протягом поточного фінансового року 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 дострокового викупу, у результаті чого зміни ринкової відсоткової ставки не матимуть істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;
- відбуваються після того, як Компанія отримала практично всю основну суму боргу за фінансовим активом відповідно до графіку виплат або передоплат; або
- стосуються окремої події, яка знаходиться за межами контролю Компанії, не є регулярною та не могла бути обґрунтовано передбачена Компанією.

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх 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 їх еквіваленти складаються із визначених вище категорій, окрім нарахованих відсотків.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається у строк виникнення заборгованості зі 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 методу ефективної відсоткової ставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зі страхування оцінюється на предмет зменшення корисності, якщо існують свідчення того, що балансова вартість не може бути відшкодована у повному обсязі, з відображенням збитків від такого зменшення корисності у звіті про сукупний дохід.

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

Поточний та відстрочений податки

Згідно з Податковим кодексом 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.

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 оподаткованого прибутку. Сума відстроченого податку визначається із використанням податкових ставок (та законів), 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 оподаткованого або облікового прибутку.

Зобов'язання зі страхування

Зобов'язання зі страхування життя

Резерви зі страхування життя (математичні резерви) розраховуються відповідно до Методики формування резервів із страхування життя, затвердженої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

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

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

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

Зобов'язання щодо несплачених претензій

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

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, визнаються як відстрочені у сумі, що буде відшкодована за рахунок доходу у майбутньому. 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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

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 через плин часу визнається як фінансові витрати.

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% статутного 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.

Резерв незароблених премій є відстроченою частиною підписаних 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.

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.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Чисті виплати

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

Собівартість реалізованих товарів

Собівартість реалізованих товарів 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 ефективною відсотковою ставкою, тобто ставки, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового активу до чистої балансової вартості активу на момент первісного визнання.

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, в 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, в 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.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ

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

Основні джерела невизначеності оцінок

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

Зобов'язання за страховими договорами

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 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, але не занадто консервативний резерв з урахуванням очікувань щодо покращень показників смертності. Основним джерелом невизначеності є те, що епідемії і широкомасштабні зміни у способі життя можуть у майбутньому стати причиною набагато більшого рівня смертності, ніж у минулому, для вікових груп, серед яких у Компанії виникає значний ризик смертності. Однак, постійне покращення медичного обслуговування та соціальних умов може у результаті забезпечити збільшення тривалості життя понад визначені показники, використані в оцінках для визначення суми зобов'язання за страховими договорами, стосовно яких у Компанії виникає ризик дожиття.

Аналіз чутливості страхових зобов'язань Компанії наведено у Примітці 22.

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 протягом строку дії договору. До цих припущень додається маржа на ризик та невизначеність. Ці припущення залишаються «зафіксованими» протягом усього строку дії договору. Кожного наступного року робляться нові оцінки для визначення, наскільки достатніми є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються достатніми, то припущення не змінюються. Якщо вони не є достатніми, у припущення вносяться зміни (вони «розблоковуються») для відображення припущень, що базуються на найкращих оцінках. Основною характерною рисою тестування на достатність для цих договорів є те, що вплив змін у припущеннях на оцінку зобов'язань та відповідних активів не є симетричним. Будь-які покращення в оцінках не мають жодного впливу на вартість зобов'язань та відповідних активів до тих пір, поки ці зобов'язання не припиняють визнаватися, у той час як достатньо значне погіршення в оцінках визнається одразу для того, щоб зробити зобов'язання достатніми.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку дії договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із зміною ризику несприятливих відхилень. Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на достатність, яке відображає найкращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років зобов'язання за договорами страхування життя становили 2,164,819 тисяч гривень та 1,759,322 тисячі гривень, відповідно (Примітка 12).

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 2018 та 2017 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 2,431,345 тисяч гривень та 1,509,894 тисячі гривень, відповідно (Примітка 6).

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років керівництво здійснило оцінку показників зменшення корисності для фінансових активів, утримуваних до погашення, і не виявило жодних таких показників. Фінансові активи, утримувані до погашення, були визначені як такі, що не знецінені станом на 31 грудня 2018 та 2017 років.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Страхова та інша дебіторська заборгованість

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

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

Вимоги МСФЗ, прийнятих до застосування на 1 січня 2018 року

Компанія прийняла до застосування поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» – Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» – Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно МСФЗ 4 «Страхові контракти», опубліковані 12 вересня 2016 року, змінюють чинний МСФЗ 4, дозволяючи підприємствам, які укладають договори страхування у сфері застосування МСФЗ 4, зменшувати певний вплив від застосування МСФЗ 9 до набуття чинності нового стандарту щодо договорів страхування (також іменується як МСФЗ 17 «Страхові контракти»), випущеного Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Ці поправки запроваджують два альтернативні варіанти:

- застосування тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 до ранішої з двох дат: (i) дати набуття чинності новим стандартом щодо договорів страхування; або (ii) річних звітних періодів, які починаються на або після 1 січня 2021 року. Протягом періоду відстрочення застосування вимагається робити додаткові розкриття інформації, пов'язані з фінансовими активами. Цей варіант можуть застосовувати лише підприємства, чия діяльність, в основному, пов'язана зі страхуванням і які раніше не застосовували МСФЗ 9; або
- прийняття до застосування МСФЗ 9, але, для визначених фінансових активів, вилучення з прибутку або збитку впливу деяких облікових дисбалансів, які можуть виникнути до запровадження нового стандарту щодо договорів страхування. Під час проміжного періоду вимагається робити додаткові розкриття інформації.

Компанія вирішила, що вона має право на застосування варіанту із тимчасовим звільненням. Висновок щодо такого права базується на аналізі того, що частка загальної балансової вартості зобов'язань, які стосуються страхової діяльності, перевищувала 90% від загальної балансової вартості усіх зобов'язань, що вказує на те, що діяльність Компанії, в основному, пов'язана зі страхуванням. Відповідно, Компанія вирішила перенести прийняття до застосування МСФЗ 9 до дати набуття чинності нового стандарту щодо договорів страхування, однак, не пізніше ніж 1 січня 2021 року.

Стандарти і тлумачення випущені, але які іще не набули чинності

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

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:</u>
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»	1 січня 2019 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 28 – Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах	1 січня 2019 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

<u>Стандарти/тлумачення</u>	<u>Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:</u>
Поправки до МСБО 19 – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів	1 січня 2019 року
Поправки до МСБО 1 і МСБО 8 – Визначення суттєвості МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2020 року 1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством	Перенесено на невизначений строк

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

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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

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

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

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

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються на або після 1 січня 2021 року, причому дозволене його дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно крім випадків, коли його використання не є неможливим; у такому випадку застосовується спрощений ретроспективний підхід або модель на основі справедливої вартості.

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

Поправки до МСФЗ 9 – Характеристики передоплати із негативною компенсацією

Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що для цілей оцінки того, чи відповідає характеристика передоплати умові потоків грошових коштів, які є виплатою тільки основної суми та відсотків (SPPI), сторона, яка використовує цей варіант, може виплачувати або отримувати обґрунтовану компенсацію за передоплату незалежно від причини цієї передоплати. Іншими словами, характеристики передоплати з негативною компенсацією не обов'язково автоматично не пройдуть тесту SPPI.

Поправка застосовується до річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року, причому дозволяється її дострокове застосування. Існують спеціальні перехідні положення, що залежать від часу першого застосування поправок, що пов'язані з первісним застосуванням МСФЗ 9.

Керівництво Компанії наразі завершує оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015-2017 років – МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки дають роз'яснення стосовно того, що підприємство повинне визнавати податкові наслідки від дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу у залежності від того, де підприємство первісно визнало операції, які генерували прибуток для розподілу. Це відбувається незалежно від того, чи застосовуються різні ставки податку до розподілених та нерозподілених прибутків.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»

Тлумачення КТМФЗ 23 встановлює способи визначення облікової податкової позиції, коли існує невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток. Тлумачення вимагає, щоб підприємство:

- визначало, чи оцінюються невизначені податкові позиції окремо або у складі групи; та
- оцінювало, чи існує вірогідність того, що податкові органи приймуть використаний невизначений порядок стягнення податків, або пропонування до використання, підприємством у його податковій документації:
 - якщо так, підприємство повинне визначати свою облікову податкову позицію відповідно до порядку стягнення податків, використаного або запланованого до використання у його податковій документації;
 - якщо ні, підприємство повинне відображати вплив невизначеності під час визначення своєї облікової податкової позиції.

Тлумачення набуває чинності стосовно річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року. Підприємства можуть застосовувати це тлумачення або із повним ретроспективним застосуванням, або із модифікованим ретроспективним застосуванням, коли порівняльні показники не перераховуються ретроспективно або перспективно.

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

	Код рядка	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Довгострокові інвестиції			
Облігації внутрішньої державної позики	1035	181,099	25,208
Відсотки, нараховані за довгостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	1140	13,323	1,837
		194,422	27,045
Короткострокові інвестиції			
Облігації внутрішньої державної позики	1160	746,532	711,348
Відсотки, нараховані за короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики	1160	32,386	35,299
		778,918	746,647
Усього облігацій		973,340	773,692
Короткострокові депозити	1160	1,408,500	713,044
Відсотки, нараховані за депозитами	1160	49,505	23,158
		1,458,005	736,202
Усього депозитів		1,458,005	736,202
Усього інвестицій, утримуваних до погашення		2,431,345	1,509,894

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

	Код рядка	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Заборгованість від клієнтів	1125	24,493	16,621
Кредити, надані власникам страхових полісів	1125	17,038	13,455
Усього дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги		41,531	30,076

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 пільгового періоду відстрочки до отримання належної премії з відновлення страхування. Кредити надаються з відсотковою ставкою у розмірі 20% річних. Кредити забезпечені відповідною вартістю викупної суми полісу. На думку керівництва, не існувало жодних показників зменшення корисності кредитів, наданих власникам полісів, станом на 31 грудня 2018 та 2017 років.

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

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

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Короткострокові депозити в банках	96,386	470,564
Грошові кошти у касі та на рахунках в банках	27,979	84,526
Усього грошових коштів та їхніх еквівалентів	124,365	555,090

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

9. ЗАРЕЄСТРОВАНІЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ (код рядка 1400)

	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал, тисяч гривень	Кількість простих акцій	Номінальна вартість простих акцій, гривень
Станом на 31 грудня 2017 року	102,925	8,233,966	12.50
Станом на 31 грудня 2018 року	102,925	8,233,966	12.50

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років номінальна вартість простих акцій становила 12.50 гривні за акцію. Усі акції належать до одного класу та мають рівні права голосу.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

На зборах акціонерів, проведених 4 квітня 2018 року, були затверджені і оголошені дивіденди до виплати власникам повністю оплачених простих акцій за фінансовими результатами 2017 року у сумі 14.08 гривні на акцію. Сума оголошених дивідендів загалом становила 115,852 тисячі гривень, включно із податковим впливом у розмірі 5,756 тисяч гривень. Компанія виплатила дивіденди за 2017 рік протягом 2018 року.

На зборах акціонерів, проведених 10 квітня 2017 року, були затверджені і оголошені дивіденди до виплати власникам повністю оплачених простих акцій за фінансовими результатами 2016 року у сумі 6.81 гривні на акцію. Сума оголошених дивідендів загалом становила 56,073 тисячі гривень, включно із податковим впливом у розмірі 2,804 тисячі гривень. 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.

Згідно з вимогами Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про страхування» № 2774-IV від 7 липня 2005 року мінімальний зареєстрований (пайовий) статутний капітал страховика, який займається страхуванням життя, повинен становити 10,000 тисяч євро за валютним обмінним курсом Національного банку України. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 3,245 тисяч євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 3,072 тисячі євро). Відповідно до пункту 3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг («Нацкомфінпослуг»), № 4677 від 24 грудня 2013 року ця вимога набула чинності лише для страхових компаній, що були засновані після 17 травня 2013 року. Враховуючи положення частини другої статті 5 Цивільного кодексу України, згідно з якою акт цивільного законодавства не має зворотної дії у часі, крім випадків коли він пом'якшує або скасовує цивільну відповідальність особи, страховикам, які були створені до набуття чинності Законом № 2774-IV, на думку Нацкомфінпослуг, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним Законом у частині збільшення зареєстрованого (пайового) капіталу.

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

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

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років додатковий капітал Компанії становив 122,505 тисяч гривень.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, внесків до резервного капіталу не проводилось, оскільки він досягнув свого максимального рівня. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років резервний капітал Компанії становив 15,439 тисяч гривень.

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

	Код рядка	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Передоплати за страховими преміями	1650	26,447	20,979
Викупні суми до сплати	1650	19,191	7,656
Страхові збитки до сплати	1650	3,934	2,229
Усього поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю		49,572	30,864

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

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

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років поточна частина страхових резервів, включена до рядків 1531 та 1532 звіту про фінансовий стан, становила 112,611 тисяч гривень та 90,564 тисячі 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 2018 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

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

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		<u>1,759,322</u>		<u>(9,338)</u>	<u>1,749,984</u>

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

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

	<u>Математичні резерви</u>	<u>Резерв негарантованого бонусу</u>	<u>Резерв незароблених премій</u>	<u>Резерв заявлених, але не врегульованих збитків</u>	<u>Резерв понесених, але не заявлених збитків</u>
Станом на 31 грудня 2016 року	1,177,506	236,489	43,736	12,578	3,152
Збільшення резерву	210,111	43,704	18,975	10,724	2,347
Станом на 31 грудня 2017 року	1,387,617	280,193	62,711	23,302	5,499
Збільшення/ (зменшення) резерву	298,019	86,379	20,794	(1,123)	1,428
Станом на 31 грудня 2018 року	1,685,636	366,572	83,505	22,179	6,927

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Валові страхові премії	937,674	735,890
Комісії за ведення справи	14,047	12,574
Усього підписаних страхових премій	951,721	748,464

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

	<u>Код рядка</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів	2050	33,810	23,416
Викупні суми	2050	25,455	27,677
Збитки за випадками дожиття	2070	78,448	53,698
Збитки за страховими випадками смерті, нещасними випадками або впливу на здоров'я	2070	65,948	45,727
Усього собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) та чистих понесених збитків за страховими виплатами		203,661	150,518

15. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (код рядка 2130)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Заробітна плата, премії та відповідні податки	26,782	23,498
Амортизаційні нарахування та списання МШП	6,926	4,929
Витрати на оренду	5,298	4,256
Інше	19,027	16,785
Усього адміністративних витрат	58,033	49,468

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

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

16. АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2150)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Комісійні витрати:		
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	353,257	299,508
Усього комісійних витрат	<u>353,257</u>	<u>299,508</u>
Інші аквізиційні витрати:		
Заробітна плата, премії та відповідні податки	15,862	14,591
Амортизаційні нарахування	1,192	1,046
Інше	30,880	22,983
Усього інших аквізиційних витрат	<u>47,934</u>	<u>38,620</u>
Усього аквізиційних витрат	<u>401,191</u>	<u>338,128</u>

17. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (код рядка 2220)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	203,729	119,500
Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення	129,166	101,132
Усього інших фінансових доходів	<u>332,895</u>	<u>220,632</u>

18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (код рядка 2300)

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, страховики були зобов'язані сплачувати 3% із суми валових страхових премій (0% із суми премій, отриманих за договорами довгострокового страхування життя) та 18% податку на прибуток підприємств, розрахованого за загальними правилами.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, були представлені таким чином:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Поточний податок на прибуток	49,378	31,822
Відстрочений податок на прибуток	(1,176)	908
Усього витрат з податку на прибуток	<u>48,202</u>	<u>32,730</u>

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років, було представлено таким чином:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Прибуток до оподаткування	223,149	148,662
Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%	40,167	26,759
Податковий вплив:		
Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3%	9,360	6,525
Витрат, які не вираховуються для визначення оподаткованого прибутку	(364)	(1,661)
Утримуваний податок на заробітну плату нерезидентів	215	199
(Вигоди)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(1,176)	908
Усього	<u>48,202</u>	<u>32,730</u>

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 2018 та 2017 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 трансфертного ціноутворення.

19. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, за виключенням інвестицій, утримуваних до погашення, і грошових коштів та їх еквівалентів, які оцінюються за амортизованою вартістю, є сумою, за яку інструмент можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними одна від одної сторонами, за винятком операцій примусового продажу або ліквідації. На думку керівництва Компанії, балансова вартість її фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, за виключенням інвестицій в облігації внутрішньої державної позики станом на 31 грудня 2018 та 2017 років.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

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

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

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

	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
Облігації внутрішньої державної позики	920,285	973,340	732,393	773,692

Розрахована справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року і Рівня 1 ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2017 року. Переміщення з Рівня 1 до Рівня 2 відбулося у результаті відсутності активного ринку для державних облігацій, утримуваних Компанією станом на 31 грудня 2018 року.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів, за виключенням інвестицій у державні облігації, відносилася до категорії Рівня 2 (отримана із вхідних даних, які не є котируваними цінами, включеними до Рівня 1, які підлягають спостереженню для активу або зобов'язання) ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 та 2017 років. Справедлива вартість інструментів, віднесених до Рівня 2 (див. вгорі), розраховувалась із використанням методу дисконтованих потоків грошових коштів. Не існувало фінансових інструментів, які б оцінювались за амортизованою вартістю, але для яких справедлива вартість розкривалась як належна до Рівня 3 у поточному або попередньому роках.

20. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

Основа управління ризиками

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

Правління Компанії відповідає за визначення загальної стратегії управління ризиками.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Компанія здійснює управління такими ризиками:

Ризик зміни відсоткових ставок

Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що вартість інвестицій зміниться у результаті змін абсолютного рівня відсоткових ставок. Компанія здійснює управління своїм ризиком зміни відсоткових ставок на потоки грошових коштів за рахунок проведення регулярних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути у результаті несприятливих змін на ринку. Ризик зміни відсоткових ставок Компанії має обмежений характер, оскільки Компанія не утримує фінансових активів із плаваючими ставками і не має зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Інформація про середньозважені ставки активів Компанії, за якими нараховуються відсотки, розкривається у Примітці 21.

Страховий ризик

Страховим ризиком є ризик надання компенсації власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Керівництво Компанії здійснює управління страховим ризиком за рахунок формування відповідних страхових резервів. Інформація про чутливість Компанії до страхового ризику розкривається у Примітці 22.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не матиме достатніх коштів для здійснення страхових платежів та задоволення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні термінів їх погашення. Інформація про ризик ліквідності Компанії розкривається у Примітці 23.

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 перестрашування та операціями з фінансовими інструментами. Інформація про кредитний ризик Компанії розкривається у Примітці 24.

У таблицях, які розкривають політику управління ризиками у Примітках 21-25, викладено зведену інформацію про ризики щодо фінансових активів та зобов'язань.

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

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

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

	<u>Код рядка</u>
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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

- * Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги являє собою суму заборгованості перед агентами, брокерами та іншими посередниками.
- ** Станом на 31 грудня 2018 року до складу поточної кредиторської заборгованості Компанії за страховою діяльністю включені передоплати за страховими преміями у сумі 26,447 тисяч гривень (31 грудня 2017 року: 20,979 тисяч гривень) (Примітка 11). Ці суми були виключені із фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2018 та 2017 років.

21. СЕРЕДНЬОЗВАЖЕНІ ВІДСОТКОВІ СТАВКИ

У таблиці внизу викладена інформація про середньозважені відсоткові ставки для утримуваних Компанією активів, за якими нараховуються відсотки. Всі активи деноміновані в тисячах українських гривень. 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 2018 та 2017 років у Компанії не було зобов'язань, за якими нараховуються відсотки.

	Примітки	<u>31 грудня 2018 року</u>	<u>31 грудня 2017 року</u>
Інвестиції, утримувані до погашення:			
облігації внутрішньої державної позики		16.47%	15.47%
короткострокові депозити		15.71%	11.44%
Страхова дебіторська заборгованість (кредити, надані власникам страхових полісів)	7	20.00%	20.00%
Грошові кошти та їх еквіваленти		13.72%	10.59%

Компанія не мала фінансових зобов'язань, за якими нараховуються відсотки, протягом років, які закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

22. 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 2018 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	13,934	-	-	-
Довічне страхування	7,573	12,719	-	613
Страховання на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття	1,432,506	-	-	-
Страховання на випадок дожиття	583,696	-	-	-
Додаткові програми страхування життя	-	9,368	-	343
Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків	-	75,917	-	655
Усього страхування життя	2,037,709	98,004	-	1,611
				1,611
				613
				343
				655
				1,611
				1,611

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 в результаті нещасного випадку або дожиття	1,161,347	-	-	-
Страховання на випадок дожиття	479,575	-	-	-
Додаткові програми страхування життя	-	7,841	-	457
Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків	-	54,319	-	525
Усього страхування життя	1,658,264	72,257	-	1,773
				1,773
				791
				457
				525
				1,773
				1,773

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛІЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

Чутливість до фінансового та страхового ризиків

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

Договори страхування

Станом на 31 грудня 2018 року:

	<u>Зміна у припущеннях</u>	<u>Вплив на валові страхові зобов'язання</u>	<u>Вплив на чисті страхові зобов'язання</u>	<u>Вплив на прибуток до оподаткування</u>
Рівень смертності/захворювань	10%	2,170,036	2,168,425	34,323
Інвестиційний дохід	(0.50%)	2,129,788	2,128,177	(5,926)
Ставка дисконтування	(0.40%)	2,313,895	2,312,283	178,181

Станом на 31 грудня 2017 року:

	<u>Зміна у припущеннях</u>	<u>Вплив на валові страхові зобов'язання</u>	<u>Вплив на чисті страхові зобов'язання</u>	<u>Вплив на прибуток до оподаткування</u>
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 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

23. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ

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

	Примітки	До 1 року	1-5 років	Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2018 року				
Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками:				
облігації внутрішньої державної позики	6	792,241	181,099	973,340
короткострокові депозити	6	1,458,005	-	1,458,005
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	7	41,531	-	41,531
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів		155	-	155
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками		874	-	874
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	124,365	-	124,365
Усього фінансових активів		2,417,171	181,099	2,598,270
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги		49,262	-	49,262
Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками		2,720	-	2,720
Викупні суми до сплати	11	19,191	-	19,191
Страхові збитки до сплати	11	3,934	-	3,934
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування		19	-	19
Інші короткострокові зобов'язання		12,523	-	12,523
Усього фінансових зобов'язань		87,649	-	87,649
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року				
Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками:				
облігації внутрішньої державної позики	6	748,484	25,208	773,692
короткострокові депозити	6	736,202	-	736,202
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	7	30,076	-	30,076
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів		65	-	65
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками		1,816	-	1,816
Грошові кошти та їхні еквіваленти	8	555,090	-	555,090
Усього фінансових активів		2,071,733	25,208	2,096,941
Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2017 року				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги		48,095	-	48,095
Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками		4,414	-	4,414
Викупні суми до сплати	11	7,656	-	7,656
Страхові збитки до сплати	11	2,229	-	2,229
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування		16	-	16
Інші короткострокові зобов'язання		5,815	-	5,815
Усього фінансових зобов'язань		68,225	-	68,225

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛІЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

24. 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.

Фінансові активи станом на 31 грудня 2018 року		Примітки	AAA – A-	BBB+ – B-	CCC+ – CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2018 року Усього
Інвестиції, утримувані до погашення:							
облігації внутрішньої державної позики	6	-	973,340	-	-	-	973,340
короткострокові депозити	6	-	639,160	-	-	818,845	1,458,005
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	7	-	-	-	-	41,531	41,531
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів		-	-	-	-	155	155
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками		874	-	-	-	-	874
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	-	32,806	-	-	91,559	124,365
Усього фінансових активів		874	1,645,306	-	-	952,090	2,598,270

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

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

Фінансові активи станом на 31 грудня 2018 року		Примітки	AAA – A-	BBB+ – B-	CCC+ – CCC-	Без рейтингу	31 грудня 2018 року Усього
Короткострокові депозити	6		818,845	-	-	-	818,845
Грошові кошти та їх еквіваленти	8		91,559	-	-	-	91,559
Усього фінансових активів			910,404	-	-	-	910,404

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
У тисячах українських гривень**

Примітки	AAA-A-	VBB+-B-	ССС+-ССС-	Без рейтингу	31 грудня 2017 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року					
Інвестиції, утримувані до погашення:					
облігації внутрішньої державної позики	-	773,692	-	-	773,692
короткострокові депозити	-	48,192	10,015	677,995	736,202
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги	-	-	-	30,076	30,076
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів	-	-	-	65	65
Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками	1,816	-	-	-	1,816
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	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 до категорії VBB+-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.

Примітки	AAA-A-	VBB+-B-	ССС+-ССС-	Без рейтингу	31 грудня 2017 року Усього
Фінансові активи станом на 31 грудня 2017 року					
Короткострокові депозити	677,995	-	-	-	677,995
Грошові кошти та їх еквіваленти	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 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Необхідний рівень чистих активів	102,925	102,925
Доступний рівень чистих активів	332,213	271,423
Прийнятні активи	2,588,683	
Усього зобов'язань	<u>(2,297,717)</u>	
Чисті прийнятні активи	<u>290,966</u>	

Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 9.

Доступний рівень чистих активів визначався згідно з вимогами Закону України «Про страхування».

Прийнятний рівень чистих активів визначався у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 7 червня 2018 року.

26. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання із капітальних витрат

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 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, становили 7,754 тисячі гривень станом на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 7,860 тисяч гривень) і підлягали виплаті протягом одного року.

Судові розгляди

Час від часу у процесі звичайної діяльності Компанії клієнти та контрагенти висувають претензії до неї. Компанія знаходиться у судовому процесі за договором страхування, що укладався з Федухом В. І. (поліс № 100324008). Сума позивних вимог становить 17,120 тисяч гривень. Керівництво сформувало резерв на покриття збитків, пов'язаних із цією судовою справою, у складі страхових резервів.

Оподаткування

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Пенсії та інші пенсійні плани

Працівники отримують пенсійні виплати відповідно до пенсійного законодавства України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсії у сумі таких накопичених платежів із Державного пенсійного фонду України. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Компанія не мала жодних інших зобов'язань із виплати додаткових пенсій, з охорони здоров'я після виходу на пенсію, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

27. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Під час розгляду взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Компанія мала такі залишки за операціями та операції із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 та 2017 років і за роки, які закінчилися зазначеними датами:

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Страхова та інша дебіторська заборгованість		
Інші пов'язані сторони	874	1,816
Поточні забезпечення		
Провідний управлінський персонал	698	542
Чисті зароблені страхові премії		
Провідний управлінський персонал	17	18
Премії, передані у перестраховання		
Інші пов'язані сторони	12,638	11,814
Адміністративні витрати		
Провідний управлінський персонал	6,624	8,365
Витрати на реалізацію		
Провідний управлінський персонал	2,332	-

28. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3.4% (2017: 2.5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9.8% (2017: 13.7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2.4% щодо долару США та 8.2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ У тисячах українських гривень

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنих операцій з Росією суттєво знизилась від 18.2% і 23.3% у 2014 році до приблизно 7.7% і 14.2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийняте нове валютне законодавство, яке набуло чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість НБУ реалізувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом («МВФ») та безпроблемному проведенні президентських та парламентських виборів, які мають відбутися у березні та жовтні 2019 року, відповідно.

29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Загальні збори акціонерів, проведені 14 березня 2019 року, затвердили розподіл прибутку у сумі 174,889 тисяч гривень.