

**Приватне акціонерне  
товариство «МЕТЛАЙФ»**

Фінансова звітність та  
звіт незалежного аудитора  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

# ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

## ЗМІСТ

---

|  | Стор. |
|--|-------|
| ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ  | i-iii |
| ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  | 1-5   |
| ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 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                                 | 13-54 |

## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»  
за 2020 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.

## **ВСТУП**

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

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

### **1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства**

Організаційна структура та опис діяльності наведено у Звіті про корпоративне управління та пояснювальній записці до звітних даних страховика за 2020 рік.

### **2. Результати діяльності**

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 89,605 тис. грн. За результатами діяльності за 2020 рік Компанія отримала прибуток 171,922 тис. грн, що на 11,56% менше у порівнянні з минулим роком. У минулому 2019 році Компанія мала прибуток у сумі 194,385 тисяч гривень.

### **3. Ліквідність та зобов'язання**

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансовій звітності Компанії за 2020 рік. У примітках до фінансової звітності за 2020 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 2019 року № 850) розкривається у розділі 6 (Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2020 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 видокремлює 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 2020 рік.

## 9. Перспективи розвитку

Нефінансова інформація не наводиться Компанією.

## 10. Корпоративне управління

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

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

Голова Правління

 **Белянська Інна Владиславівна**

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ»:

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТЛАЙФ» («Компанія»), що складається з звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 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.

*Оцінка достатності страхових зобов'язань*

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

Основними вхідними даними, що використовуються для оцінки страхових зобов'язань, є економічні припущення, такі як інвестиційний дохід, і операційні припущення, такі як адміністративні витрати, показники смертності та добровільного розірвання договорів. Оцінка є чутливою до ключових припущень, так, що навіть незначні зміни в ній можуть призвести до суттєвого впливу на страхові зобов'язання.

Детальна інформація зазначена в Примітці 4 «Істотні облікові судження, оцінки і припущення», Примітці 13 «Страхові зобов'язання» та Примітці 25 «Концентрація фінансового та страхового ризиків» до фінансової звітності.

Ми отримали розуміння відповідних політик, процесів та провели тестування дизайну та імплементації контрольної процедури за оцінкою достатності страхових зобов'язань.

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

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

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

---

*Визнання зароблених 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. Для відображення коректної суми зароблених страхових премій Компанія виконує ручний розрахунок та корегування у фінансовій звітності для закриття періоду.

Зважаючи на те, що зароблені страхові премії є одним із ключових індикаторів при оцінці операційних результатів діяльності Компанії, а також те, що неналежні корегування валової суми підписаних премій можуть призвести до неправильного розподілу підписаних страхових

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

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

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

---

## Ключове питання аудиту

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

---

премій між відповідними звітними періодами або до визнання премій за нечинними полісами, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.

Див Примітку 3 «Основні принципи облікової політики» та Примітку 15 «Премії підписані, валова сума» до фінансової звітності.

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

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звіті про управління, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

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

Коли ми ознайомимося з річною інформацією емітента, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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



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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

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

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

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

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

9 жовтня 2020 року на засіданні Правління нас призначили аудиторами Компанії. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з грудня 2018 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

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: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

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

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

*ТОВ "Делойт енд Туш Юск"*

Сертифікований аудитор



Наталя Самойлова

Сертифікат аудитора № 0202  
Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року  
згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності 102404

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

26 березня 2021 року

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

**НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

*(у тисячах українських гривень)*

|   | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ<br>31 грудня<br>2020 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. Жиллянська, 110, м. Київ, 01032                      |                           |                                |
| Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):           |                           |                                |
| за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку               |                           |                                |
| за Міжнародними стандартами фінансової звітності                  | V                         |                                |

**Звіт про фінансовий стан  
на 31 грудня 2020 року**

**Форма № 1  
Код за ДКУД  
1801001**

| Актив  | Код рядка   | Примітки | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|--|-------------|----------|---------------------|---------------------|
| 1  | 2           | 2а       | 3                   | 4                   |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                      |             |          |                     |                     |
| Нематеріальні активи   | 1000        |          | 11,803              | 341                 |
| первісна вартість  | 1001        |          | 16,770              | 7,131               |
| накопичена амортизація   | 1002        |          | 4,967               | 6,790               |
| Основні засоби   | 1010        | 6        | 47,888              | 52,255              |
| первісна вартість  | 1011        |          | 85,100              | 94,047              |
| знос   | 1012        |          | 37,212              | 41,792              |
| Інші фінансові інвестиції  | 1035        | 7        | 2,533,174           | 25,406              |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                         | 1040        |          | -                   | 898                 |
| Відстрочені податкові активи                                     | 1045        |          | 5,078               | 9,277               |
| <b>Усього за розділом I</b>                                      | <b>1095</b> |          | <b>2,597,943</b>    | <b>88,177</b>       |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                       |             |          |                     |                     |
| Запаси   | 1100        |          | -                   | -                   |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125        | 8        | 71,420              | 60,355              |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      |             |          |                     |                     |
| за виданими авансами   | 1130        |          | 38                  | 148                 |
| з бюджетом   | 1135        |          | -                   | -                   |
| у тому числі з податку на прибуток                               | 1136        |          | -                   | -                   |
| з нарахованих доходів  | 1140        | 7        | 77,630              | 1,731               |
| із внутрішніх розрахунків  | 1145        | 30       | 1,912               | 400                 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1155        |          | 9,670               | 6,219               |
| Поточні фінансові інвестиції                                     | 1160        | 7        | 816,372             | 2,848,821           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                  | 1165        | 9        | 349,033             | 304,418             |
| у тому числі:  |             |          |                     |                     |
| готівка  | 1166        |          | -                   | 6                   |
| рахунки в банках   | 1167        |          | 349,033             | 304,412             |
| Частка перестраховика у страхових резервах                       | 1180        | 13       | 11,247              | 9,768               |
| у тому числі:  |             |          |                     |                     |
| резерви довгострокових зобов'язань <sup>1</sup>                  | 1181        | 13       | 2,775               | 2,318               |
| резерви збитків  | 1182        | 13       | 8,472               | 7,450               |
| <b>Усього за розділом II</b>                                     | <b>1195</b> |          | <b>1,337,322</b>    | <b>3,231,860</b>    |
| <b>Баланс</b>  | <b>1300</b> |          | <b>3,935,265</b>    | <b>3,320,037</b>    |

<sup>1</sup> Станом на 31 грудня 2020 та 2019 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 13.

Наведені на сторінках 13-54 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

| Пасив   | Код рядка   | Примітки | 31 грудня 2020 року | 31 грудня 2019 року |
|---|-------------|----------|---------------------|---------------------|
| 1   | 2           | 2а       | 3                   | 4                   |
| <b>I. Власний капітал</b>                                     |             |          |                     |                     |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                              | 1400        | 10       | 102,925             | 102,925             |
| Додатковий капітал  | 1410        | 11       | 122,505             | 122,505             |
| Резервний капітал   | 1415        | 11       | 15,439              | 15,439              |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                   | 1420        |          | 89,605              | 111,997             |
| <b>Усього за розділом I</b>                                   | <b>1495</b> |          | <b>330,474</b>      | <b>352,866</b>      |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>          |             |          |                     |                     |
| Довгострокові забезпечення                                    | 1520        | 14       | 24,200              | 32,277              |
| Страхові резерви <sup>1 2</sup>                               | 1530        | 13       | 3,366,084           | 2,739,048           |
| у тому числі:   |             |          |                     |                     |
| резерви довгострокових зобов'язань <sup>1 2</sup>             | 1531        | 13       | 3,311,639           | 2,697,449           |
| резерви збитків <sup>2</sup>                                  | 1532        | 13       | 54,445              | 41,599              |
| <b>Усього за розділом II</b>                                  | <b>1595</b> |          | <b>3,390,284</b>    | <b>2,771,325</b>    |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>               |             |          |                     |                     |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                       |             |          |                     |                     |
| довгостроковими зобов'язаннями                                | 1610        | 14       | 9,735               | 8,489               |
| товари, роботи, послуги                                       | 1615        |          | 73,205              | 57,383              |
| розрахунками з бюджетом                                       | 1620        |          | 7,547               | 14,241              |
| розрахунками зі страхування                                   | 1625        |          | 7                   | 16                  |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645        | 30       | 15,532              | 26,233              |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю   | 1650        | 12       | 85,668              | 63,134              |
| Поточні забезпечення  | 1660        | 14       | 4,009               | 2,758               |
| Інші поточні зобов'язання                                     | 1690        |          | 18,804              | 23,592              |
| <b>Усього за розділом III</b>                                 | <b>1695</b> |          | <b>214,507</b>      | <b>195,846</b>      |
| <b>Баланс</b>   | <b>1900</b> |          | <b>3,935,265</b>    | <b>3,320,037</b>    |

<sup>2</sup> Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років суми, подані у рядках 1530, 1531 і 1532 звіту про фінансовий стан, включали поточну частку страхових резервів загальною сумою 180,920 тисяч гривень та 143,111 тисяч гривень, відповідно, які неможливо було розкрити як поточні зобов'язання та забезпечення у силу обмежень, які виникають через форму подання звіту про фінансовий стан згідно з вимогами місцевого законодавства. Стосовно розкриття інформації щодо цих сум див. Примітку 13.

Голова Правління

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

Будішевська Світлана Юріївна



Наведені на сторінках 13-54 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

|   | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ<br>31 грудня<br>2020 року |
|---|---------------------------|--------------------------------|
| Підприємство: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»            | за ЄДРПОУ                 | 32109907                       |
| Територія: Україна  | за КОАТУУ                 | 80391                          |
| Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство | за КОПФГ                  | 230                            |
| Вид економічної діяльності: Страхування життя                     | за КВЕД                   | 65.11                          |
| Одиниця виміру: тисячі гривень                                    |                           |                                |
| Адреса: вул. Жиланська, 110, м. Київ, 01032                       |                           |                                |
| Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):           |                           |                                |
| за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку               |                           |                                |
| за Міжнародними стандартами фінансової звітності V                |                           |                                |

**Звіт про сукупний дохід  
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року**

**Форма № 2  
Код за ДКУД  
1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття   | Код рядка   | Примітки | За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року | За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року |
|--|-------------|----------|---|---|
| 1  | 2           | 2а       | 3   | 4   |
| Чисті зароблені страхові премії                                      | 2010        |          | 1,529,947                                   | 1,213,219                                   |
| Премії підписані, валова сума  | 2011        | 15       | 1,555,070                                   | 1,231,361                                   |
| Премії, передані у перестраховання                                   | 2012        |          | (25,123)                                    | (18,142)                                    |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)         | 2050        | 16       | (74,734)                                    | (70,772)                                    |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                        | 2070        | 16       | (211,907)                                   | (167,334)                                   |
| <b>Валовий прибуток</b>  | <b>2090</b> |          | <b>1,243,306</b>                            | <b>975,113</b>                              |
| Витрати від зміни у резервах довгострокових зобов'язань <sup>1</sup> | 2105        | 13       | (613,733)                                   | (561,029)                                   |
| Витрати від зміни інших страхових резервів                           | 2110        | 13       | (11,824)                                    | (11,633)                                    |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума <sup>2</sup>             | 2111        |          | (12,846)                                    | (12,493)                                    |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах <sup>2</sup> | 2112        |          | 1,022                                       | 860   |
| Інші операційні доходи   | 2120        |          | 26,799                                      | 20,237                                      |
| Адміністративні витрати  | 2130        | 17       | (82,846)                                    | (70,890)                                    |
| Аквізиційні витрати  | 2150        | 18       | (665,118)                                   | (521,136)                                   |
| Інші операційні витрати  | 2180        | 19       | (59,543)                                    | (38,096)                                    |
| <b>Чистий збиток від операційної діяльності</b>                      | <b>2195</b> |          | <b>(162,959)</b>                            | <b>(207,434)</b>                            |
| Інші фінансові доходи  | 2220        | 20       | 388,012                                     | 455,765                                     |
| Інші доходи  | 2240        |          | 4,010                                       | 4,346                                       |
| Фінансові витрати  | 2250        |          | (2,023)                                     | (1,323)                                     |
| Інші витрати   | 2270        |          | (1,562)                                     | (308)                                       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                        |             |          |   |   |
| <b>Прибуток</b>  | <b>2290</b> |          | <b>225,478</b>                              | <b>251,046</b>                              |
| Витрати з податку на прибуток  | 2300        | 21       | (53,556)                                    | (56,661)                                    |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                                  |             |          |   |   |
| <b>Прибуток</b>  | <b>2350</b> |          | <b>171,922</b>                              | <b>194,385</b>                              |

- <sup>1</sup> За роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 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 13.
- <sup>2</sup> За роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 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 13.

Наведені на сторінках 13-54 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**

**ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)**

*(у тисячах українських гривень)*

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття  | Код рядка   | Примітки | За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року | За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року |
|---|-------------|----------|---|---|
| 1   | 2           | 2а       | 3   | 4   |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        |          | -   | -   |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        |          | -   | -   |
| Накопичені курсові різниці  | 2410        |          | -   | -   |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        |          | -   | -   |
| Інший сукупний дохід  | 2445        |          | -   | -   |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> |          | -   | -   |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        |          | -   | -   |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> |          | -   | -   |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> |          | <b>171,922</b>                              | <b>194,385</b>                              |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Стаття                           | Код рядка   | Примітки | За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року | За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року |
|----------------------------------|-------------|----------|---|---|
| 1                                | 2           | 2а       | 3   | 4   |
| Матеріальні витрати              | 2500        |          | 836   | 1,497                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 17, 18   | 49,742                                      | 42,231                                      |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 17, 18   | 9,740                                       | 5,747                                       |
| Амортизація                      | 2515        | 17, 18   | 16,741                                      | 15,846                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520        |          | 1,642,646                                   | 1,375,569                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> |          | <b>1,719,705</b>                            | <b>1,440,890</b>                            |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

| Стаття   | Код рядка | Примітки | За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року | За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року |
|--|-----------|----------|---|---|
| 1  | 2         | 2а       | 3   | 4   |
| Середньорічна кількість простих акцій                      | 2600      | 10       | 8,233,966                                   | 8,233,966                                   |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605      | 10       | 8,233,966                                   | 8,233,966                                   |
| Чистий прибуток на одну просту акцію, гривень              | 2610      |          | 20.88                                       | 23.61                                       |
| Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, гривень | 2615      |          | 20.88                                       | 23.61                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію, гривень                    | 2650      | Україна  | 23.60                                       | 21.24                                       |

Голова Правління

Белянька Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 13-54 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

|  | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ<br>31 грудня 2020 року |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| Підприємство: <b>ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»</b>            | за ЄДРПОУ                 | 32109907                    |
| Територія: <b>Україна</b>  | за КОАТУУ                 | 80391                       |
| Організаційно-правова форма господарювання: <b>Акціонерне товариство</b> | за КОПФГ                  | 230                         |
| Вид економічної діяльності: <b>Страховання життя</b>                     | за КВЕД                   | 65.11                       |
| Одиниця виміру: <b>тисячі гривень</b>                                    |                           |                             |
| Адреса: <b>вул. Жилианська, 110, м. Київ, 01032</b>                      |                           |                             |
| 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 2020 року**

**Форма № 3  
Код за ДКУД  
1801004**

| Стаття  | Код рядка   | Примітки | За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року | За рік, який закінчився 31 грудня 2019 року |
|---|-------------|----------|---|---|
| 1   | 2           | 2а       | 3   | 4   |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>    |             |          |   |   |
| <b>Надходження від:</b>                                     |             |          |   |   |
| Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках          | 3025        |          | 3,267                                       | 6,026                                       |
| Надходжень від страхових премій                             | 3050        |          | 1,570,221                                   | 1,215,573                                   |
| Інші надходження <sup>2</sup>                               | 3095        |          | 4,257,065                                   | 4,726,100                                   |
| <b>Витрачання на оплату:</b>                                |             |          |   |   |
| Товарів (робіт, послуг)                                     | 3100        |          | (605,374)                                   | (466,296)                                   |
| Праці   | 3105        |          | (38,072)                                    | (34,011)                                    |
| Відрахувань на соціальні заходи                             | 3110        |          | (9,697)                                     | (8,689)                                     |
| Зобов'язань з податків і зборів (обов'язкових виплат)       | 3115        |          | (38,506)                                    | (40,962)                                    |
| Зобов'язань з податку на прибуток                           | 3116        |          | (56,051)                                    | (63,449)                                    |
| Зобов'язань з податку на додану вартість                    | 3117        |          | (12,404)                                    | (4,376)                                     |
| Авансів   | 3135        |          | (113,860)                                   | (58,845)                                    |
| Зобов'язань за страховими договорами <sup>1</sup>           | 3150        |          | (271,163)                                   | (209,565)                                   |
| Інші витрачання <sup>2</sup>                                | 3190        |          | (4,414,661)                                 | (4,712,331)                                 |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>         | <b>3195</b> |          | <b>270,765</b>                              | <b>349,175</b>                              |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b> |             |          |   |   |
| <b>Надходження від реалізації:</b>                          |             |          |   |   |
| необоротних активів   | 3205        |          | 344   | 11  |
| <b>Витрачання на придбання:</b>                             |             |          |   |   |
| необоротних активів   | 3260        |          | (26,291)                                    | (4,824)                                     |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>       | <b>3295</b> |          | <b>(25,947)</b>                             | <b>(4,813)</b>                              |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>   |             |          |   |   |
| Виплата дивідендів  | 3355        | 10, 23   | (184,528)                                   | (167,120)                                   |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди     | 3365        |          | (12,945)                                    | -   |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>          | <b>3395</b> |          | <b>(197,473)</b>                            | <b>(167,120)</b>                            |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>         | <b>3400</b> |          | <b>47,345</b>                               | <b>177,242</b>                              |
| <b>Залишок коштів на початок року</b>                       | <b>3405</b> |          | <b>300,655</b>                              | <b>122,979</b>                              |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів               | 3410        |          | 138   | 434   |
| <b>Залишок коштів на кінець року</b>                        | <b>3415</b> |          | <b>348,138</b>                              | <b>300,655</b>                              |

Наведені на сторінках 13-54 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах українських гривень)**

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років залишки грошових коштів та їхніх еквівалентів для цілей подання звіту про рух грошових коштів за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, із використанням прямого методу, було зменшено на суму нарахованих відсотків у розмірі 895 тисяч гривень та 3,763 тисячі гривень, відповідно.

- <sup>1</sup> Рядок 3150 «Зобов'язання за страховими договорами» включає страхові виплати, викупні суми та виплати на момент закінчення строків договорів дожиття.
- <sup>2</sup> Рядки 3095 «Інші надходження» та 3190 «Інші витрачання» включають наступне:

|  | За рік, який закінчився 31 грудня<br>2020 року |                    |
|--|--|--------------------|
|  | Код рядка                                      |                    |
|  | 3095<br>Надходження                            | 3190<br>Витрачання |
| <b>Інші надходження/(витрачання):</b>  |  |                    |
| Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення | 4,245,809                                      | (4,409,403)        |
| Інші надходження/(витрачання)  | 11,256   | (5,258)            |
| <b>Усього інших надходжень/(витрачань)</b>                                     | <b>4,257,065</b>                               | <b>(4,414,661)</b> |

|  | За рік, який закінчився 31 грудня<br>2019 року |                    |
|--|--|--------------------|
|  | Код рядка                                      |                    |
|  | 3095<br>Надходження                            | 3190<br>Витрачання |
| <b>Інші надходження/(витрачання):</b>  |  |                    |
| Надходження від/(витрачання на) фінансові інструменти, утримувані до погашення | 3,720,771                                      | (3,677,400)        |
| Інші надходження/(витрачання)  | 1,005,329                                      | (1,034,931)        |
| <b>Усього інших надходжень/(витрачань)</b>                                     | <b>4,726,100</b>                               | <b>(4,712,331)</b> |

Голова Правління

  
\_\_\_\_\_

Белянська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

  
\_\_\_\_\_

Будішевська Світлана Юріївна



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

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

|   | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ<br>31 грудня 2020 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. Жилианська, 110, м. Київ, 01032                      |                           |                             |
| Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):           |                           |                             |
| за Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку               |                           |                             |
| за Міжнародними стандартами фінансової звітності V                |                           |                             |

**Звіт про зміни у власному капіталі  
за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року**

**Форма № 4  
Код за ДКУД  
1801005**

| Стаття   | Код рядка | При-<br>мітка | Зареєстрован-<br>ний (пайовий)<br>капітал | Додатковий<br>капітал | Резервний<br>капітал | Нерозподіле-<br>ний прибуток<br>(непокритий<br>збиток) | Усього    |
|--|-----------|---------------|---|-----------------------|----------------------|--|-----------|
| 1  | 2         | 2a            | 3   | 4                     | 5                    | 6  | 7         |
| Залишок станом на 31 грудня 2018 року              | 4300      |               | 102,925                                   | 122,505               | 15,439               | 92,536   | 333,405   |
| <b>Коригування:</b>                                |           |               |   |                       |                      |  |           |
| зміна облікової політики                           | 4005      |               | -   | -                     | -                    | -  | -         |
| виправлення помилок                                | 4010      |               | -   | -                     | -                    | -  | -         |
| інші зміни   | 4090      |               | -   | -                     | -                    | (1,161)  | (1,161)   |
| <b>Коригування:</b>                                |           |               |   |                       |                      |  |           |
| Скоригований залишок станом на 31 грудня 2018 року | 4095      |               | 102,925                                   | 122,505               | 15,439               | 91,375   | 332,244   |
| Чистий прибуток за звітний період                  | 4100      |               | -   | -                     | -                    | 194,385  | 194,385   |
| Оголошені дивіденди                                | 4200      | 10, 23        | -   | -                     | -                    | (174,887)  | (174,887) |
| Разом змін у власному капіталі                     | 4295      |               | -   | -                     | -                    | 19,498   | 19,498    |
| <b>Коригування:</b>                                |           |               |   |                       |                      | 1,124  | 1,124     |
| Залишок станом на 31 грудня 2019 року              | 4300      |               | 102,925                                   | 122,505               | 15,439               | 111,997  | 352,866   |
| <b>Коригування:</b>                                |           |               |   |                       |                      |  |           |
| зміна облікової політики                           | 4005      |               | -   | -                     | -                    | -  | -         |
| виправлення помилок                                | 4010      |               | -   | -                     | -                    | -  | -         |
| інші зміни   | 4090      |               | -   | -                     | -                    | -  | -         |
| Скоригований залишок станом на 31 грудня 2019 року | 4095      |               | 102,925                                   | 122,505               | 15,439               | 111,997  | 352,866   |
| Чистий прибуток за звітний період                  | 4100      |               | -   | -                     | -                    | 171,922  | 171,922   |
| Оголошені дивіденди                                | 4200      | 10, 23        | -   | -                     | -                    | (194,322)  | (194,322) |
| інші зміни   | 4090      |               | -   | -                     | -                    | 8  | 8         |
| Разом змін у власному капіталі                     | 4295      |               | -   | -                     | -                    | (22,392)   | (22,392)  |
| <b>Коригування:</b>                                |           |               |   |                       |                      | -  | -         |
| Залишок станом на 31 грудня 2020 року              |           |               | 102,925                                   | 122,505               | 15,439               | 89,605   | 330,474   |

Голова Правління

Будішевська Інна Владиславівна

Головний бухгалтер

Будішевська Світлана Юріївна

Наведені на сторінках 13-54 примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 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. Жиланська 110, м. Київ, 01032, Україна.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 року в Компанії працювало 108 та 114 штатних працівників, відповідно.

Відповідно до безстрокової ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Серія АВ № 499980 від 12 лютого 2010 року (заміненою безстроковою ліцензією № АЕ 284405 від 13 березня 2014 року, виданою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, у результаті зміни назви Компанії) Компанія провадить надання послуг з добровільного страхування життя за такими категоріями:

- страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку;
- страхування на випадок непрацездатності;
- страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку;
- страхування від нещасних випадків – передбачаються виплати застрахованій особі або її вигодонабувачам у випадках хірургічного втручання, критичного захворювання або смерті у результаті нещасного випадку.

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років акціонерами Компанії були:

| Акціонери   | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|---|------------------------|------------------------|
| MetLife Global Holding Company II LLC                 | 99.9988%               | 99.9988%               |
| International Technical and Advisory Services Limited | 0.0006%                | 0.0006%                |
| Borderland Investments Limited                        | 0.0006%                | 0.0006%                |
| <b>Усього</b>   | <b>100.00%</b>         | <b>100.00%</b>         |

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кінцевою контролюючою стороною Компанії була компанія MetLife, Inc., Нью-Йорк, акції якої котируються на Нью-Йоркській фондовій біржі.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску керівництвом Компанії 26 березня 2021 року.

## **2. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Заява про відповідність**

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

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

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

### **Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі**

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

### **Основа підготовки фінансової звітності**

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі історичної вартості, за виключенням оцінки певних фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39») та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» («МСФЗ 4»).

### **Функціональна валюта і валюта подання**

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

#### Операції в іноземних валютах

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

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

| Валюта           | Станом на<br>31 грудня<br>2020 року | Станом на<br>31 грудня<br>2019 року |
|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Гривня/долар США | 28.2746                             | 23.6862                             |
| Гривня/євро      | 34.7396                             | 26.422                              |

  

| Валюта           | Середньозваже-<br>ний курс обміну<br>валют за рік,<br>який закінчився<br>31 грудня<br>2020 року | Середньозваже-<br>ний курс обміну<br>валют за рік,<br>який закінчився<br>31 грудня<br>2019 року |
|------------------|---|---|
| Гривня/долар США | 26.9575   | 26.5216   |
| Гривня/євро      | 30.7878   | 30.5334   |

### 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### Класифікація договорів страхування

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

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

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

Як тільки договір страхування був визначений як страховий, він залишається страховим договором протягом дії договору страхування, навіть якщо страховий ризик знизився суттєво протягом цього періоду, якщо тільки всі права та обов'язки не були повністю припинені або виконані. Інвестиційні договори можуть змінити свою класифікацію після початку їхньої дії, якщо страховий ризик стає значним. Страхові 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 емітенту;
- за умовами договору вони ґрунтуються на:
  - а) результатах операцій за визначеним пулом договорів або за договором визначеного типу;
  - б) реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом; або
  - в) прибутку чи збитку компанії, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом договору.

#### Нематеріальні активи та основні засоби

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

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

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

Амортизація нараховується на історичну вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою списання активів прямолінійним методом протягом терміну їхнього корисного використання, який становить:

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

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

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

Для цілей податкового обліку прийняті терміни корисного використання необоротних активів для груп 4-6 та 5 НМА не є меншими за мінімальні терміни, встановлені Податковим Кодексом України. Тобто податкові різниці, що коригують фінансовий результат відсутні.

Для нематеріальних активів без визначеного строку корисного використання термін використання встановлюється у відповідності до діючої редакції Податкового кодексу.

Для активів, що входять до групи Покращення орендованого майна, термін корисного використання не може перевищувати строк оренди в разі, якщо такий актив визнаний активом з права користування, що відповідає діючій редакції Податкового кодексу, а отже не призводить до виникнення податкових різниць.

Всі основні засоби визнаються виробничими, тобто такими, що використовуються в господарській діяльності. А отже різниць в амортизації для цілей податкового обліку не створюють.

#### **Оренда**

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

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

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

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

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

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

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

#### **Фінансові активи**

Фінансові активи класифікуються за такими спеціальними категоріями:

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

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

#### **Кредити та дебіторська заборгованість**

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

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

#### **Фінансові активи, утримувані до погашення**

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



## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

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

- наближаються до терміну погашення або дати реалізації опціону, у результаті чого зміни ринкової відсоткової ставки не матимуть істотного впливу на справедливую вартість фінансового активу;
- відбуваються після того, як Компанія отримала практично всю основну суму боргу за фінансовим активом відповідно до графіку виплат або передоплат; або
- стосуються окремої події, яка знаходиться за межами контролю Компанії, не є регулярною та не могла бути обґрунтовано передбачена Компанією.

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

#### **Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів**

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

#### **Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

#### **Припинення визнання фінансових активів**

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

---

**Зменшення корисності фінансових активів**

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

**Дебіторська заборгованість**

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

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

**Перестрахування**

Компанія передає страховий ризик у процесі своєї нормальної діяльності. Активи за договорами перестрахування – це залишки заборгованості перестрахових Компаній та частина перестраховиків у страхових резервах. Суми, що підлягають відшкодуванню, від перестраховиків, оцінюються відповідно до положення про не врегульовані претензії або врегульовані претензії, пов'язані з політикою перестраховика і згідно з відповідним договором перестрахування.

Активи за договорами перестрахування оцінюються на предмет знецінення на кожну звітну дату або частіше, коли ознака знецінення виникає протягом звітного року. Знецінення виникає, коли існує об'єктивне свідчення в результаті подій, що відбулися після первісного визнання активу перестрахування, про те, що Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні за умовами договору, та подія має достовірно оцінюваний вплив на суми, які Компанія отримує від перестраховальника. Збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки і збитки.

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

#### Податки

Витрати на податок на прибуток включають в себе поточні витрати на податок на прибуток та відстрочений податок.

Поточні витрати на податок на прибуток базуються на сумі оподаткованого прибутку за рік. Базою оподаткування є фінансовий результат Компанії, відображений в звіті про фінансові результати, скоригований на різниці, що визначаються у відповідності до Податкового кодексу України.

Зобов'язання Компанії з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок податку, введених протягом звітного періоду.

Премії з довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Інші страхові премії оподатковуються за ставкою 3%. Податок розрахований за ставкою 3% є податковою різницею, що зменшує фінансовий результат до оподаткування.

#### Відстрочений податок

Відстрочений податок враховується, з використанням методу балансових зобов'язань, для тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю у фінансовій звітності. Відстрочений податок на прибуток визначається з використанням податкових ставок (і законів), які були прийняті або по суті вступили в силу на звітну дату, і які очікуються до застосування, коли відповідні відстрочені податкові активи будуть реалізовані або буде врегульоване зобов'язання щодо відкладеного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій існує ймовірність, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток для якого можна використовувати тимчасові різниці. В проміжній фінансовій звітності відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання можуть відображатись в балансі в сумах, які визначені на 31 грудня попереднього року без коригування на дату проміжної фінансової звітності. Таким чином в статті «Витрати (доходи) з податку на прибуток» проміжного Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) наводиться тільки сума поточного податку на прибуток, а на дату річного балансу в бухгалтерській звітності та фінансовій звітності здійснюється відповідне коригування (збільшення/зменшення) суми витрат з податку на прибуток з врахуванням змін відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік.

#### Зобов'язання зі страхування

##### Зобов'язання зі страхування життя

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

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

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

Для всіх страхових продуктів було використано ставку інвестиційного доходу 4% та 100%, таблиці смертності та середньої очікуваної тривалості життя за 1997-1998 роки, затвердженої Державним комітетом статистики України. Для Страхування на випадок дожиття з виплатою у випадку смерті внаслідок нещасного випадку також були використані показники смертності внаслідок нещасного випадку, що базуються на статистичних даних Всесвітньої організації охорони здоров'я щодо причин смертності на Україні в 2002 році. Оцінка страхових зобов'язань базується на даних з системи обліку та адміністрування договорів страхування станом на 31 грудня 2020 року.

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

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

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

#### **Зобов'язання щодо несплачених претензій**

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

#### **Винагороди страховим посередникам**

Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням (продовженням) існуючих договорів страхування, відображаються в бухгалтерському обліку в розмірі, визначеному на підставі договорів про надання послуг зі страховими посередниками та іншими особами за методом нарахування.

Позитивна різниця, що виникає між сумою будь-яких виплат (винагород) страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (продовження) договорів страхування та сумою нормативу витрат на виплати страховим посередникам, розрахованих за методикою, визначеною уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за погодженням з центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну фінансову політику, є різницею, що коригує фінансовий результат до оподаткування відповідно до Податкового кодексу України.

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

Норматив витрат на виплати страховим посередникам розраховується з урахуванням положень Правил страхування, що затверджені уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Для цілей оподаткування загальний норматив витрат на виплати страховим посередникам не може перевищувати максимальну величину, встановлену правилами страхування для відповідної програми страхування.

Виплати страховим посередникам та іншим особам за надані послуги щодо укладання (пролонгації) договорів страхування включають в себе:

- комісійну винагороду;
- додаткові комісійні винагороди;
- бонуси;
- мотиваційні програми, включаючи нагороди (винагороди) та подарунки за досягнення показників;
- банківські комісії, пов'язані з перерахуванням страхових премій;
- інші винагороди, що виплачуються відповідно додаткових угод з посередником

#### **Відстрочені аквізиційні витрати**

Комісійні винагороди та інші аквізиційні витрати, які виникають протягом фінансового періоду та пов'язані із випуском та/або поновленням існуючих договорів страхування, але належать до наступних фінансових періодів, можуть бути відстрочені та покриті доходами майбутніх періодів. Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються протягом строку дії договору страхування та відповідають періоду отримання премій за договором страхування. Відстрочені аквізиційні витрати відображаються як зменшення страхових зобов'язань.

#### **Фінансові зобов'язання – первісне визнання та подальша оцінка**

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів та позик, за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних із виконанням операції, і відображаються за амортизованою вартістю.

#### **Страхова кредиторська заборгованість**

Страхова кредиторська заборгованість визнається в момент виникнення і первісно оцінюється за справедливою вартістю компенсації за вирахуванням прямих витрат пов'язаних із цією кредиторською заборгованістю. Подальша оцінка здійснюється за історичною вартістю.

Припинення визнання страхової кредиторської заборгованості відбувається коли зобов'язання врегульовані, анульовані або закінчилися.

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

#### **Забезпечення**

Забезпечення відображаються у звітності в тому разі, якщо Компанія має поточні юридичні або умовні зобов'язання в результаті подій, які відбулися в минулому, і є імовірність того, що для погашення цього зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, у тому числі пов'язаних з економічною вигодою, та існує можливість здійснити достовірну оцінку суми відповідного зобов'язання. Коли Компанія припускає, що деякі або всі забезпечення будуть відшкодовані, це відшкодування визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли він фактично відомий. Витрати, що стосуються будь-яких забезпечень включені до звіту про фінансові результати за вирахуванням відшкодувань. Якщо ефект від зміни вартості грошей в часі є матеріальним, забезпечення дисконтуються з використанням поточної ставки дисконтування з коригуванням на специфічні ризики. При дисконтуванні збільшення суми забезпечень визнається як фінансові витрати.

Такі забезпечення впливають на визначення податкових різниць, що коригують фінансовий результат для цілей оподаткування податком на прибуток:

Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму витрат на формування резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 Податковим кодексом України («ПКУ») відповідно до МСФЗ.

Фінансовий результат до оподаткування зменшується:

- на суму витрат (крім оплати відпусток працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 ПКУ), які відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень сформованих відповідно до МСФЗ;
- на суму коригування (зменшення) резервів та забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат (крім забезпечень на відпустки працівникам та інші виплати, пов'язані з оплатою праці, та резервів, визначених пунктами 139.2 – 139.3 ПКУ), на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування відповідно до МСФЗ.

#### **Зареєстрований (пайовий) капітал**

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

#### **Додатковий капітал**

Додатковий капітал являє собою суму, на яку сплачені акціонерами внески перевищують номінальну вартість випущених акцій.

#### **Резервний капітал**

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

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

#### **Визнання доходів**

Доходи визнаються за методом нарахування під час збільшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, яке зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків акціонерів Компанії), за умови що оцінку доходів можна достовірно визначити.

У відповідності до Правил страхування визнання доходів за страховими преміями відбувається у момент набуття чинності договору страхування, тобто початку забезпечення страхового покриття. Початком дії договору страхування є момент підписання заяви чи проходження медичного обстеження, за умови сплати клієнтом премії першого року.

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

#### **Інші фінансові доходи**

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

Фінансові доходи включають в себе інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів із страхування життя, що розраховується як добуток середньоарифметичного значення суми балансів математичних страхових резервів, сформованих за договорами страхування життя на початок та кінець місяця та ставки інвестиційного доходу. Ставка встановлюється на рівні планової протягом року та може коригуватись в наступному році відповідно до ставки, досягнутої фактично та задекларованої Компанією за минулий рік.

#### **Визнання витрат**

Витрати понесені у відповідному періоді відображаються в бухгалтерському обліку. Відсутність первинного документа не є підставою для не відображення операції в бухгалтерському обліку у відповідному періоді, якщо існує впевненість щодо надання послуг постачальником. Такі операції проводяться за методом нарахування.

#### **Перестраховання**

Валові перестрахові премії за страховими та інвестиційними контрактами визнаються витратами на дату, коли премії мають бути сплаченими. Премії включають в себе будь-які поправки, що виникають в звітному періоді відповідно до договорів перестраховання заключених в попередніх звітних періодах.

## **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)**

---

#### **Плата за обслуговування страхових договорів**

На власників страхових полісів та інвестиційних договорів нараховуються комісії за адміністрування полісів, послуги з управління інвестиціями, переуступки та інші комісії за договорами. Плата за обслуговування страхових договорів відображається у складі валової суми підписаних премій.

#### **Дохід у вигляді відсотків**

Дохід у вигляді відсотків нараховується на регулярній основі, на суму заборгованості за кредитами, наданими страхувальникам, за діючою ставкою 20% відповідно до правил страхування.

#### **Чисті понесені збитки за страховими договорами**

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

Збитки за страховими договорами входять до складу собівартості страхових послуг.

#### **Собівартість реалізованих послуг**

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

## **4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ І ПРИПУЩЕННЯ**

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



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

---

**Основні джерела невизначеності оцінок**

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

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

Визначення суми зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, зроблених Компанією. Вона оцінюється із використанням припущень щодо інвестиційного доходу, ставок дисконтування, адміністративних витрат, інфляції, рівня смертності та добровільного розірвання договорів. Компанія здійснює оцінки стосовно очікуваної кількості смертей за кожен із років, у якому Компанія несе відповідний ризик. Такі оцінки Компанії базуються на даних таблиць смертності, у яких відображений історичний досвід смертності, скоригований, у випадку необхідності, для відображення власного досвіду Компанії.

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

Для довгострокових договорів страхування життя із фіксованими та гарантованими умовами і з використанням DPF оцінки здійснюються у два етапи. Оцінки майбутнього рівня смертності, добровільного розірвання договорів, повернення інвестицій та адміністративних витрат здійснюються на момент укладання договору і лягають в основу припущень, які використовуються для розрахунку зобов'язань під час строку дії договору. До цих припущень додається маржа на ризик та невизначеність. Ці припущення залишаються «закритими» протягом усього строку дії договору. Кожного наступного року робляться нові оцінки для визначення, наскільки достатніми є попередні зобов'язання у світлі цих останніх оцінок. Якщо зобов'язання вважаються достатніми, то припущення не змінюються. Якщо вони не є достатніми, у припущення вносяться зміни (вони «розблоковуються») для відображення припущень, що базуються на найкращих оцінках. Основною характерною рисою тестування на достатність для цих договорів є те, що вплив змін у припущеннях на оцінку зобов'язань та відповідних активів не є симетричним. Будь-які покращення в оцінках не мають жодного впливу на вартість зобов'язань та відповідних активів до тих пір, поки ці зобов'язання не припиняють визнаватися, у той час як достатньо значне погіршення в оцінках визнається одразу для того, щоб зробити зобов'язання достатніми.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку строку дії договору, які відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються із запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на достатність, яке відображає найкращу поточну оцінку керівництвом майбутніх потоків грошових коштів.

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зобов'язання за договорами страхування життя становили 3,366,084 тисяч гривень та 2,739,048 тисяч гривень, відповідно (Примітка 13).

#### **Істотні професійні судження під час застосування облікової політики**

Нижче наведені істотні судження, крім тих, для яких вимагається здійснення оцінок, які зробило керівництво у процесі застосування облікової політики Компанії і які мають найістотніший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

**Фінансові активи, утримувані до погашення.** Керівництво здійснило перегляд фінансових активів Компанії, утримуваних до погашення, з урахуванням регуляторних вимог до структури розміщення страхових резервів в об'єкти інвестування та ліквідності страховиків і підтвердило свої наміри та здатність утримувати такі активи до погашення.

Для оцінки амортизованої вартості фінансових активів, утримуваних до погашення, Компанія використовує метод ефективної відсоткової ставки. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років фінансові активи, утримувані до погашення, становили 3,427,176 тисяч гривень та 2,875,958 тисяч гривень, відповідно (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років керівництво здійснило оцінку показників зменшення корисності для фінансових активів, утримуваних до погашення, і не виявило жодних таких показників. Фінансові активи, утримувані до погашення, були визначені як такі, що не знецінені станом на 31 грудня 2020 та 2019 років.

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

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

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

- Використання тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 до більш ранньої з двох дат: (i) дати набуття чинності новим стандартом щодо договорів страхування; або (ii) річних звітних періодів, які починаються з або після 1 січня 2023 року. Протягом періоду відстрочення застосування вимагається робити додаткові розкриття інформації, пов'язані з фінансовими активами. Цей варіант можуть застосовувати лише підприємства, чия діяльність, в основному, пов'язана зі страхуванням і які раніше не застосовували МСФЗ 9; або

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

- Прийняття до застосування МСФЗ 9, але, для визначених фінансових активів, вилучення з прибутку або збитку впливу деяких облікових дисбалансів, які можуть виникнути до запровадження нового стандарту щодо договорів страхування. Під час проміжного періоду вимагається робити додаткові розкриття інформації.

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

#### Прийняття до застосування діючих стандартів

У 2020 році Компанія застосувала усі стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності («КТ МСФЗ») при РМСБО, які стосуються операцій Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року:

| <u>Стандарти/тлумачення</u>  | <u>Набуття чинності</u> |
|--|-------------------------|
| Поправки до Посилань на Концептуальну основу фінансової звітності в стандартах МСФЗ;   | 1 січня 2020 року       |
| Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: Визначення господарської діяльності (бізнесу);  | 1 січня 2020 року       |
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення суттєвості; | 1 січня 2020 року       |
| Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 – «Реформа базової відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»                                | 1 січня 2020 року       |
| Поправка до МСФЗ 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «Covid-19»  | 1 червня 2020 року      |

#### Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності

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

| <u>Стандарти/тлумачення</u>  | <u>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</u> |
|--|---|
| Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством   | Дата набуття чинності не визначена. Дозволяється дострокове застосування              |
| Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Договори страхування» та МСФЗ 16 «Оренда» – Реформа порівняльної відсоткової ставки: Етап 2 | 1 січня 2021 року   |
| Поправки до МСБО 37 «Резерви, умові зобов'язання та умовні активи»   | 1 січня 2022 року   |
| Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств»  | 1 січня 2022 року   |
| Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»   | 1 січня 2022 року   |
| Щорічне вдосконалення стандартів МСФЗ 2018-2020 (МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСФЗ 41)   | 1 січня 2022 року   |

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

| <u>Стандарти/тлумачення</u>   | <u>Набувають чинності для<br/>річних облікових періодів, які<br/>починаються на або після</u> |
|---|---|
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових                 | 1 січня 2023 року   |
| МСФЗ 17 «Договори страхування»  | 1 січня 2023 року   |
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій» – розкриття інформації щодо облікових політик | 1 січня 2023 року   |
| Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – визначення облікових оцінок                          | 1 січня 2023 року   |

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

#### **МСФЗ 17 «Страхові контракти»**

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

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

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

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

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються на або після 1 січня 2023 року, причому дозволене його дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно крім випадків, коли його використання не є можливим; у такому випадку застосовується спрощений ретроспективний підхід або модель на основі справедливої вартості.

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

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

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

|                                      | Меблі та<br>обладнання | Комп'ютерне<br>обладнання | Транспортні<br>засоби | Актив з права<br>користування | Покращення<br>орендовано-<br>го майна | Усього        |
|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| <i>Первісна вартість</i>             |                        |                           |                       |                               |                                       |               |
| <b>1 січня 2019 року</b>             | <b>2,401</b>           | <b>20,907</b>             | <b>9,473</b>          | <b>17,540</b>                 | <b>267</b>                            | <b>50,588</b> |
| Надходження                          | 2,080                  | 911                       | 3,880                 | 41,947                        | -                                     | 48,818        |
| Вибуття                              | (337)                  | (5,022)                   | -                     | -                             | -                                     | (5,359)       |
| <b>31 грудня 2019 року</b>           | <b>4,144</b>           | <b>16,796</b>             | <b>13,353</b>         | <b>59,487</b>                 | <b>267</b>                            | <b>94,047</b> |
| Надходження                          | 6,582                  | 2,758                     | -                     | -                             | 7,148                                 | 16,488        |
| Вибуття                              | (445)                  | (56)                      | (363)                 | (24,304)                      | (267)                                 | (25,435)      |
| <b>31 грудня 2020 року</b>           | <b>10,281</b>          | <b>19,498</b>             | <b>12,990</b>         | <b>35,183</b>                 | <b>7,148</b>                          | <b>85,100</b> |
| <i>Нарахована амортизація</i>        |                        |                           |                       |                               |                                       |               |
| <b>1 січня 2019 року</b>             | <b>1,939</b>           | <b>12,671</b>             | <b>3,803</b>          | <b>9,488</b>                  | <b>267</b>                            | <b>28,168</b> |
| Нарахування за період                | 642                    | 3,997                     | 2,162                 | 10,096                        | -                                     | 16,897        |
| Списання при вибутті                 | (338)                  | (2,935)                   | -                     | -                             | -                                     | (3,273)       |
| <b>31 грудня 2019 року</b>           | <b>2,243</b>           | <b>13,733</b>             | <b>5,965</b>          | <b>19,584</b>                 | <b>267</b>                            | <b>41,792</b> |
| Нарахування за період                | 1,382                  | 3,146                     | 2,426                 | 8,318                         | 1,254                                 | 16,526        |
| Списання при вибутті                 | (441)                  | (56)                      | (362)                 | (19,980)                      | (267)                                 | (21,106)      |
| <b>31 грудня 2020 року</b>           | <b>3,184</b>           | <b>16,823</b>             | <b>8,029</b>          | <b>7,922</b>                  | <b>1,254</b>                          | <b>37,212</b> |
| <i>Чиста балансова вартість</i>      |                        |                           |                       |                               |                                       |               |
| <b>Станом на 31 грудня 2020 року</b> | <b>7,097</b>           | <b>2,675</b>              | <b>4,961</b>          | <b>27,261</b>                 | <b>5,894</b>                          | <b>47,888</b> |
| <b>Станом на 1 січня 2020 року</b>   | <b>1,901</b>           | <b>3,063</b>              | <b>7,388</b>          | <b>39,903</b>                 | <b>-</b>                              | <b>52,255</b> |

Станом на 31 грудня 2020 року до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи із первісною вартістю 18,268 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 7,811 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року до складу активів з права користування належить оренда офісного приміщення. Середній термін оренди активів з права користування становить 47 місяців та 59 місяців, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 року Компанія не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

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

|  | Код рядка | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|--|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>Довгострокові інвестиції</b>  |           |                        |                        |
| Облігації внутрішньої державної позики   | 1035      | 2,533,174              | 25,406                 |
| Відсотки, нараховані за довгостроковими облігаціями внутрішньої державної позики   | 1140      | 77,630                 | 1,731                  |
|  |           | <b>2,610,804</b>       | <b>27,137</b>          |
| <b>Короткострокові інвестиції</b>  |           |                        |                        |
| Облігації внутрішньої державної позики   | 1160      | 314,330                | 1,153,093              |
| Відсотки, нараховані за короткостроковими облігаціями внутрішньої державної позики | 1160      | 15,411                 | 46,172                 |
|  |           | <b>329,741</b>         | <b>1,199,265</b>       |
| <b>Усього облігацій</b>  |           | <b>2,940,545</b>       | <b>1,226,402</b>       |
| Короткострокові депозити   | 1160      | 477,000                | 1,592,400              |
| Відсотки, нараховані за депозитами   | 1160      | 9,631                  | 57,156                 |
| <b>Усього депозитів</b>  |           | <b>486,631</b>         | <b>1,649,556</b>       |
| <b>Усього інвестицій, утримуваних до погашення</b>                                 |           | <b>3,427,176</b>       | <b>2,875,958</b>       |

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

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

|  | Код рядка | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|--|-----------|------------------------|------------------------|
| Заборгованість від клієнтів  | 1125      | 37,228                 | 36,272                 |
| Кредити, надані власникам страхових полісів                                      | 1125      | 34,192                 | 24,083                 |
| <b>Усього дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги</b> |           | <b>71,420</b>          | <b>60,355</b>          |

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 2020 та 2019 років.

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

#### 9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (код рядка 1165)

|  | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|--|------------------------|------------------------|
| Короткострокові депозити в банках                | 259,895                | 238,763                |
| Грошові кошти у касі та на рахунках в банках     | 89,138                 | 65,655                 |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>349,033</b>         | <b>304,418</b>         |

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

#### 10. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ (код рядка 1400)

|                               | Зареєстрований<br>(пайовий)<br>капітал, тисяч<br>гривень | Кількість простих<br>акцій | Номінальна<br>вартість простих<br>акцій, гривень |
|-------------------------------|--|----------------------------|--|
| Станом на 31 грудня 2019 року | 102,925  | 8,233,966                  | 12.50  |
| Станом на 31 грудня 2020 року | 102,925  | 8,233,966                  | 12.50  |

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років усі випущені акції Компанії були зареєстрованими та повністю оплаченими.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років номінальна вартість простих акцій становила 12.50 гривні за акцію. Усі акції належать до одного класу та мають рівні права голосу.

Згідно з вимогами Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про страхування» № 2774-IV від 7 липня 2005 року мінімальний зареєстрований (пайовий) статутний капітал страховика, який займається страхуванням життя, повинен становити 10,000 тисяч євро за валютним обмінним курсом Національного банку України. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зареєстрований (пайовий) капітал Компанії становив 102,925 тисяч гривень, що є еквівалентом 2,963 тисяч євро за курсом обміну валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2020 року (31 грудня 2019 року: 3,895 тисячі євро). Відповідно до пункту 3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг («Нацкомфінпослуг»), № 4677 від 24 грудня 2013 року ця вимога набула чинності лише для страхових компаній, що були засновані після 17 травня 2013 року. Враховуючи положення частини другої статті 5 Цивільного кодексу України, згідно з якою акт цивільного законодавства не має зворотної дії у часі, крім випадків коли він пом'якшує або скасовує цивільну відповідальність особи, страховикам, які були створені до набуття чинності Законом № 2774-IV, на думку Нацкомфінпослуг, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним Законом у частині збільшення зареєстрованого (пайового) капіталу.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років розмір оголошених дивідендів склав 194,322 тисяч гривень та 174,887 тисяч гривень відповідно.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років додатковий капітал Компанії становив 122,505 тисяч гривень.

За роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, внесків до резервного капіталу не проводилось, оскільки він досягнув свого максимального рівня. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років резервний капітал Компанії становив 15,439 тисяч гривень.

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

|   | Код рядка | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|---|-----------|------------------------|------------------------|
| Передоплати за страховими преміями  | 1650      | 49,779                 | 26,974                 |
| Викупні суми до сплати  | 1650      | 29,897                 | 32,008                 |
| Страхові збитки до сплати   | 1650      | 5,992                  | 4,152                  |
| <b>Усього поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю</b> |           | <b>85,668</b>          | <b>63,134</b>          |

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

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років поточна частина страхових резервів, включена до рядків 1531 та 1532 звіту про фінансовий стан, становила 180,920 тисяч гривень та 143,111 тисяч гривень, відповідно, і включала резерв незароблених премій, а також резерв заявлених, але не врегульованих збитків та резерв понесених, але не заявлених збитків.

Станом на 31 грудня 2020 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

|  | Код рядка | Валові страхові зобов'язання | Код рядка | Частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях | Чисті страхові зобов'язання |
|--|-----------|------------------------------|-----------|--|-----------------------------|
| Математичні резерви                            | 1531      | 2,600,300                    | 1181      | -  | 2,600,300                   |
| Резерв негарантованого бонусу                  | 1531      | 584,864                      | 1181      | -  | 584,864                     |
| Резерв незароблених премій                     | 1531      | 126,475                      | 1181      | (2,775)  | 123,700                     |
| Резерв заявлених, але не врегульованих збитків | 1532      | 37,323                       | 1182      | (6,663)  | 30,660                      |
| Резерв понесених, але не заявлених збитків     | 1532      | 17,122                       | 1182      | (1,809)  | 15,313                      |
| <b>Усього страхових зобов'язань</b>            |           | <b>3,366,084</b>             |           | <b>(11,247)</b>                                  | <b>3,354,837</b>            |



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

Станом на 31 грудня 2019 року страхові зобов'язання були представлені таким чином:

|  | Код рядка | Валові страхові зобов'язання | Код рядка | Частка перестраховиків у страхових зобов'язаннях | Чисті страхові зобов'язання |
|--|-----------|------------------------------|-----------|--|-----------------------------|
| Математичні резерви                            | 1531      | 2,097,972                    | 1181      | -  | 2,097,972                   |
| Резерв негарантованого бонусу                  | 1531      | 497,965                      | 1181      | -  | 497,965                     |
| Резерв незароблених премій                     | 1531      | 101,512                      | 1181      | (2,318)  | 99,194                      |
| Резерв заявлених, але не врегульованих збитків | 1532      | 29,417                       | 1182      | (6,271)  | 23,146                      |
| Резерв понесених, але не заявлених збитків     | 1532      | 12,182                       | 1182      | (1,179)  | 11,003                      |
| <b>Усього страхових зобов'язань</b>            |           | <b>2,739,048</b>             |           | <b>(9,768)</b>                                   | <b>2,729,280</b>            |

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

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

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

|                               | Математичні резерви | Резерв негарантованого бонусу | Резерв незароблених премій | Резерв заявлених, але не врегульованих збитків | Резерв понесених, але не заявлених збитків |
|-------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------------|--|--|
| Станом на 31 грудня 2018 року | 1,685,636           | 366,572                       | 83,505                     | 22,179   | 6,927                                      |
| Збільшення резерву            | 412,336             | 131,393                       | 18,007                     | 7,238  | 5,255                                      |
| Станом на 31 грудня 2019 року | 2,097,972           | 497,965                       | 101,512                    | 29,417   | 12,182                                     |
| Збільшення резерву            | 502,328             | 86,899                        | 24,963                     | 7,906  | 4,940                                      |
| Станом на 31 грудня 2020 року | 2,600,300           | 584,864                       | 126,475                    | 37,323   | 17,122                                     |

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)

14. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (коди рядків 1520, 1610, 1660)

|   | Код рядка | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|---|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</b> |           |                        |                        |
| Орендні зобов'язання                              | 1520      | 23,785                 | 32,177                 |
| Забезпечення виплат довгострокового заохочення    | 1520      | 415                    | 100                    |
|   |           | <b>24,200</b>          | <b>32,277</b>          |
| <b>Поточні забезпечення</b>                       |           |                        |                        |
| Орендні зобов'язання                              | 1610      | 9,735                  | 8,489                  |
| Забезпечення виплат невикористаної відпустки      | 1660      | 4,009                  | 2,758                  |
|   |           | <b>13,744</b>          | <b>11,247</b>          |
| <b>Усього забезпечень</b>                         |           | <b>37,944</b>          | <b>43,524</b>          |

Аналіз орендних зобов'язань за залишковими строками погашення станом на 31 грудня 2020 та 2019 року був представлений таким чином:

|  | 2020          | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Аналіз за термінами погашення:</b>                    |               |               |
| Поточна частина (менше ніж 1 рік)                        | 10,313        | 9,391         |
| Від 1 до 5 років   | 27,078        | 33,050        |
| Більше 5 років   | -             | -             |
| <b>Всього орендних зобов'язань</b>                       | <b>37,391</b> | <b>42,441</b> |
| За вирахуванням майбутньої вартості фінансування         | (3,871)       | (1,775)       |
| <b>Приведена вартість орендних зобов'язань:</b>          | <b>33,520</b> | <b>40,666</b> |
| За вирахуванням поточної частини зобов'язань з оренди    | (9,735)       | (8,489)       |
| <b>Всього довгострокова частина зобов'язань з оренди</b> | <b>23,785</b> | <b>32,177</b> |

Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожну звітну дату, обліковуються у відповідній валюті договору. Станом на 31 грудня 2020 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 1,186 тисяч доларів США. Станом на 31 грудня 2019 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 1,717 тисяч доларів США.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

**15. ПРЕМІЇ ПІДПИСАНІ, ВАЛОВА СУМА (код рядка 2011)**

|   | <u>2020</u>             | <u>2019</u>             |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Валові страхові премії                    | 1,536,742               | 1,215,498               |
| Комісії за ведення справи                 | 18,328                  | 15,863                  |
| <b>Усього підписаних страхових премій</b> | <b><u>1,555,070</u></b> | <b><u>1,231,361</u></b> |

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

|  | Код рядка | <u>2020</u>           | <u>2019</u>           |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| Виплати сум негарантованого бонусу та індексації коштів  | 2050      | 39,324                | 37,299                |
| Викупні суми   | 2050      | 35,410                | 33,473                |
| Збитки за випадками дожиття  | 2070      | 80,463                | 65,103                |
| Збитки за страховими випадками смерті, нещасними випадками або впливу на здоров'я  | 2070      | 131,445               | 102,231               |
| <b>Усього собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) та чистих понесених збитків за страховими виплатами</b> |           | <b><u>286,642</u></b> | <b><u>238,106</u></b> |

**17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (код рядка 2130)**

|   | <u>2020</u>          | <u>2019</u>          |
|---|----------------------|----------------------|
| Заробітна плата, премії та відповідні податки | 37,651               | 32,752               |
| Амортизаційні нарахування та списання МШП     | 16,045               | 15,487               |
| Витрати на обслуговування та ремонт           | 14,174               | 8,309                |
| Інше  | 14,976               | 14,342               |
| <b>Усього адміністративних витрат</b>         | <b><u>82,846</u></b> | <b><u>70,890</u></b> |

Інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, надані аудитором, включають в себе послуги із виконання процедур аудиту річних звітних даних страховика, консультаційні послуги та послуги з підготовки документації з трансферного ціноутворення. Інші неаудиторські послуги протягом 2020 року не надавалися.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

**18. АКВІЗИЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2150)**

|   | <u>2020</u>           | <u>2019</u>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Комісійні витрати:</b>                                 |                       |                       |
| Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам | 616,220               | 471,015               |
| <b>Усього комісійних витрат</b>                           | <b><u>616,220</u></b> | <b><u>471,015</u></b> |
| <b>Інші аквізиційні витрати:</b>                          |                       |                       |
| Заробітна плата, премії та відповідні податки             | 21,831                | 19,053                |
| Амортизаційні нарахування                                 | 696                   | 1,211                 |
| Інше  | 26,371                | 29,857                |
| <b>Усього інших аквізиційних витрат</b>                   | <b><u>48,898</u></b>  | <b><u>50,121</u></b>  |
| <b>Усього аквізиційних витрат</b>                         | <b><u>665,118</u></b> | <b><u>521,136</u></b> |

**19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (код рядка 2180)**

|  | <u>2020</u>          | <u>2019</u>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Інші послуги від пов'язаних сторін     | 17,448               | 19,241               |
| ІТ послуги від пов'язаних сторін       | 20,649               | 12,307               |
| Інші податки                           | 8,193                | 6,202                |
| Інші операційні витрати                | 13,253               | 346                  |
| <b>Усього інших операційних витрат</b> | <b><u>59,543</u></b> | <b><u>38,096</u></b> |

**20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (код рядка 2220)**

|   | <u>2020</u>           | <u>2019</u>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Доходи з відсотків за строковими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами | 155,258               | 276,058               |
| Доходи з відсотків за інвестиціями у цінні папери, утримуваними до погашення        | 232,754               | 179,707               |
| <b>Усього інших фінансових доходів</b>  | <b><u>388,012</u></b> | <b><u>455,765</u></b> |

**21. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (код рядка 2300)**

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, були представлені таким чином:

|  | <u>2020</u>          | <u>2019</u>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Поточний податок на прибуток               | 49,357               | 63,115               |
| Відстрочений податок на прибуток           | 4,199                | (6,454)              |
| <b>Усього витрат з податку на прибуток</b> | <b><u>53,556</u></b> | <b><u>56,661</u></b> |

Узгодження прибутку до оподаткування та витрат з податку на прибуток за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, було представлено таким чином:

|   | <u>2020</u>          | <u>2019</u>          |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Прибуток до оподаткування</b>  | <b>225,478</b>       | <b>251,046</b>       |
| Теоретичний податок на прибуток за ставкою 18%  | 40,586               | 45,188               |
| Податковий вплив:   |                      |                      |
| Оподатковуваних доходів за ставкою оподаткування 3%   | 16,552               | 13,055               |
| Витрат, які не вираховуються для визначення оподаткованого прибутку<br>(Сторно витрат)/Витрати з податку на доходи нерезидентів | (7,141)<br>(640)     | 4,644<br>228         |
| Витрати/(Вигоди) з відстроченого податку на прибуток  | 4,199                | (6,454)              |
| <b>Усього</b>   | <b><u>53,556</u></b> | <b><u>56,661</u></b> |

#### Законодавство із трансфертного ціноутворення

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

---

**22. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ**

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

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

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

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

Справедлива вартість розкривається за рівнями в ієрархії, до яких відносяться дані оцінки справедливої вартості в цілому (1, 2 або 3 Рівень). Розрахована справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості в сумі 1,636,672 тисяч гривень та до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 1,161,436 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020 року. Станом на 31 грудня 2019 року справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, належала до Рівня 1 ієрархії справедливої вартості в сумі 334,136 тисяч гривень та до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості в сумі 910,477 тисяч гривень.

Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики, утримуваних до погашення, складає 2,940,545 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020 року та 1,226,402 тисяч гривень станом на 31 грудня 2019 року.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

---

**23. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

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

**Основа управління ризиками**

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

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

**Ризик зміни відсоткових ставок**

Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що вартість інвестицій зміниться у результаті змін абсолютного рівня відсоткових ставок. Компанія здійснює управління своїм ризиком зміни відсоткових ставок на потоки грошових коштів за рахунок проведення регулярних оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути у результаті несприятливих змін на ринку.

Ризик зміни відсоткових ставок Компанії має обмежений характер, оскільки Компанія не утримує фінансових активів із плаваючими ставками і не має зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Інформація про середньозважені ставки активів Компанії, за якими нараховуються відсотки, розкривається у Примітці 24.

**Страховий ризик**

Страховим ризиком є ризик надання компенсації власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Керівництво Компанії здійснює управління страховим ризиком за рахунок формування відповідних страхових резервів. Інформація про чутливість Компанії до страхового ризику розкривається у Примітці 25.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Компанія не матиме достатніх коштів для здійснення страхових платежів та задоволення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні термінів їх погашення. Інформація про ризик ліквідності Компанії розкривається у Примітці 26.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії у результаті невиконання контрагентом своїх зобов'язань. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з операціями перестраховування та операціями з фінансовими інструментами. Інформація про кредитний ризик Компанії розкривається у Примітці 27.

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

У таблицях, які розкривають політику управління ризиками у Примітках 23-27, викладено зведену інформацію про ризики щодо фінансових активів та зобов'язань.

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

|   | <u>Код рядка</u> |
|---|------------------|
| Інші фінансові інвестиції   | 1035             |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                          | 1040             |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги | 1125             |
| Дебіторська заборгованість:                                       |                  |
| з нарахованих доходів   | 1140             |
| із внутрішніх розрахунків   | 1145             |
| Поточні фінансові інвестиції                                      | 1160             |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                   | 1165             |

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

|   | <u>Код рядка</u> |
|---|------------------|
| Інші довгострокові зобов'язання                               | 1520             |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                       |                  |
| довгостроковими зобов'язаннями                                | 1610             |
| товари, роботи, послуги*                                      | 1615             |
| розрахунками зі страхування                                   | 1625             |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645             |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю** | 1650             |
| Інші поточні зобов'язання                                     | 1690             |

\* Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги являє собою суму заборгованості перед агентами, брокерами та іншими посередниками.

\*\* Станом на 31 грудня 2020 року до складу поточної кредиторської заборгованості Компанії за страховою діяльністю включені передоплати за страховими преміями у сумі 49,779 тисяч гривень (31 грудня 2019 року: 26,974 тисяч гривень) (Примітка 12). Ці суми були виключені із фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 та 2019 років.

#### Узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності

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



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

|   | Зобов'язання<br>з оренди | Зобов'язання<br>з нарахованих<br>дивідендів | Усього        |
|---|--------------------------|---|---------------|
| <b>На 1 січня 2019 року</b>   | <b>9,214</b>             | -   | <b>9,214</b>  |
| Придбання основних засобів/Нарахування дивідендів                         | 37,615                   | 174,887                                     | 212,502       |
| Виплати грошових коштів   | (6,845)                  | (167,120)                                   | (173,965)     |
| Модифікація існуючих договорів  | -                        | -   | -             |
| Витрати з відсотків   | 1,323                    | -   | 1,323         |
| Зменшення зобов'язань по виплаті дивідендів в зв'язку відмовою акціонерів | -                        | (2)   | (2)           |
| Сплачені податки  | -                        | (8,744)                                     | (8,744)       |
| Витрати на курсові різниці, нетто   | (641)                    | 979   | 338           |
| <b>На 31 грудня 2019 року</b>   | <b>40,666</b>            | -   | <b>40,666</b> |
| Нарахування дивідендів  | -                        | 194,322                                     | 194,322       |
| Виплати грошових коштів   | (12,945)                 | (184,528)                                   | (197,473)     |
| Модифікація існуючих договорів*   | (125)                    | -   | (125)         |
| Витрати з відсотків   | 2,023                    | -   | 2,023         |
| Зменшення зобов'язань по виплаті дивідендів в зв'язку відмовою акціонерів | -                        | (2)   | (2)           |
| Сплачені податки  | -                        | (9,716)                                     | (9,716)       |
| Витрати на курсові різниці, нетто   | 3,901                    | (76)  | 3,825         |
| <b>На 31 грудня 2020 року</b>   | <b>33,520</b>            | -   | <b>33,520</b> |

\* Модифікація існуючих орендних договорів пов'язана з переглядом умов повернення орендодавцем авансового платежу орендарю. За новими умовами авансовий платіж не повертається орендарю у кінці строку дії орендного договору, а враховується в останній платіж з орендного зобов'язання.

**24. СЕРЕДНЬОЗВАЖЕНІ ВІДСОТКОВІ СТАВКИ**

У таблиці внизу викладена інформація про середньозважені відсоткові ставки для утримуваних Компанією активів і зобов'язань, за якими нараховуються відсотки. Номінальні відсоткові ставки подаються за категоріями фінансових активів та зобов'язань для визначення рівня ризику зміни відсоткових ставок та ефективності політики з управління цим ризиком, яку використовує Компанія. Всі зазначені відсоткові ставки є фіксованими.

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

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

**25. КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ТА СТРАХОВОГО РИЗИКІВ**

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

Станом на 31 грудня 2020 року:

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

Станом на 31 грудня 2019 року:

|  | Валові   |  |   | Перестраховування                                    |  |   |
|--|--|--|---|--|--|---|
|  | Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF | Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF | Усього страхових зобов'язань за страховими договорами | Страхові зобов'язання за страховими договорами з DPF | Страхові зобов'язання за страховими договорами без DPF | Усього страхових зобов'язань за страховими договорами |
| Довічне страхування  | 16,668   | -  | 16,668  | -  | -  | -   |
| Страхування на випадок смерті  | 9,475  | 14,259   | 23,734  | -  | 825  | 825   |
| Страхування на випадок смерті в результаті нещасного випадку або дожиття | 1,819,472  | -  | 1,819,472   | -  | -  | -   |
| Страхування на випадок дожиття   | 729,315  | -  | 729,315   | -  | -  | -   |
| Додаткові програми страхування життя                                     | -  | 11,223   | 11,223  | -  | 538  | 538   |
| Додаткові програми страхування життя від нещасних випадків               | -  | 97,037   | 97,037  | -  | 955  | 955   |
| <b>Усього страхування життя</b>  | <b>2,574,930</b>                                     | <b>122,519</b>   | <b>2,697,449</b>                                      | <b>-</b>   | <b>2,318</b>   | <b>2,318</b>  |

**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.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

**Договори страхування**

Станом на 31 грудня 2020 року:

|                               | <u>Зміна у<br/>припущеннях</u> | <u>Вплив на валові<br/>страхові<br/>зобов'язання</u> | <u>Вплив на чисті<br/>страхові<br/>зобов'язання</u> | <u>Вплив на<br/>прибуток до<br/>оподаткування</u> |
|-------------------------------|--------------------------------|--|---|---|
| Рівень смертності/захворювань | 10%                            | 55,182   | 55,182  | (55,182)  |
| Інвестиційний дохід           | (0.50%)                        | (8,978)  | (8,978)   | 8,978   |
| Ставка дисконтування          | (0.40%)                        | 275,263  | 275,263   | (275,263)   |

Станом на 31 грудня 2019 року:

|                               | <u>Зміна у<br/>припущеннях</u> | <u>Вплив на валові<br/>страхові<br/>зобов'язання</u> | <u>Вплив на чисті<br/>страхові<br/>зобов'язання</u> | <u>Вплив на<br/>прибуток до<br/>оподаткування</u> |
|-------------------------------|--------------------------------|--|---|---|
| Рівень смертності/захворювань | 10%                            | 42,897   | 42,897  | (42,897)  |
| Інвестиційний дохід           | (0.50%)                        | (7,437)  | (7,437)   | 7,437   |
| Ставка дисконтування          | (0.40%)                        | 219,294  | 219,294   | (219,294)   |

Починаючи з 2020 року, компанія розраховує вплив зміни у припущеннях на валові та чисті страхові зобов'язання на основі страхових резервів без урахування резервів збитків (рядок 1532 у фінансовій звітності). Відповідно представлення даних за 2019 рік було змінено у відповідності до методології розрахунку.

**26. РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ**

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

|   | Примітки | <u>До 1 року</u> | <u>1-5 років</u> | <u>Усього</u>    |
|---|----------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року</b>                   |          |                  |                  |                  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                |          | -                | -                | -                |
| Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками: |          |                  |                  |                  |
| облігації внутрішньої державної позики                                  | 7        | 407,371          | 2,533,174        | 2,940,545        |
| короткострокові депозити  | 7        | 486,631          | -                | 486,631          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги       | 8        | 71,420           | -                | 71,420           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів            |          | 38               | -                | 38               |
| Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками                  |          | 1,912            | -                | 1,912            |
| Грошові кошти та їхні еквіваленти                                       | 9        | 349,033          | -                | 349,033          |
| <b>Усього фінансових активів</b>  |          | <b>1,316,405</b> | <b>2,533,174</b> | <b>3,849,579</b> |

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

|   | Примітки | До 1 року      | 1-5 років     | Усього         |
|---|----------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2020 року</b>                     |          |                |               |                |
| Довгострокові фінансові зобов'язання за договорами оренди                       | 14       | -              | 23,785        | 23,785         |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями з оренди | 14       | 9,735          | -             | 9,735          |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги                 |          | 73,205         | -             | 73,205         |
| Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками                 | 30       | 15,532         | -             | 15,532         |
| Викупні суми до сплати  | 12       | 29,897         | -             | 29,897         |
| Страхові збитки до сплати   | 12       | 5,992          | -             | 5,992          |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування              |          | 7              | -             | 7              |
| Інші короткострокові зобов'язання   |          | 18,804         | -             | 18,804         |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>  |          | <b>153,172</b> | <b>23,785</b> | <b>176,957</b> |

|   | Примітки | До 1 року        | 1-5 років     | Усього           |
|---|----------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року</b>                   |          |                  |               |                  |
| Інвестиції, утримувані до погашення, включно з нарахованими відсотками: |          |                  |               |                  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                |          | -                | 898           | 898              |
| облігації внутрішньої державної позики                                  | 7        | 1,200,996        | 25,406        | 1,226,402        |
| короткострокові депозити  | 7        | 1,649,556        | -             | 1,649,556        |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги       | 8        | 60,355           | -             | 60,355           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів            |          | 148              | -             | 148              |
| Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками                  |          | 400              | -             | 400              |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 9        | 304,418          | -             | 304,418          |
| <b>Усього фінансових активів</b>  |          | <b>3,215,873</b> | <b>26,304</b> | <b>3,242,177</b> |

|  |    |                |               |                |
|--|----|----------------|---------------|----------------|
| <b>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року</b>            |    |                |               |                |
| Довгострокові фінансові зобов'язання за договорами оренди              | 14 | -              | 32,177        | 32,177         |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 14 | 8,489          | -             | 8,489          |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги        |    | 57,383         | -             | 57,383         |
| Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками        | 30 | 26,233         | -             | 26,233         |
| Викупні суми до сплати   | 12 | 32,008         | -             | 32,008         |
| Страхові збитки до сплати  | 12 | 4,152          | -             | 4,152          |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із страхування     |    | 16             | -             | 16             |
| Інші короткострокові зобов'язання                                      |    | 23,592         | -             | 23,592         |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                                   |    | <b>151,873</b> | <b>32,177</b> | <b>184,050</b> |

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

**27. КРЕДИТНИЙ РИЗИК**

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

|   | Примітки | AAA–A-       | BBB+–B-          | CCC+–CCC- | Без рейтингу   | 31 грудня 2020 року<br>Усього |
|---|----------|--------------|------------------|-----------|----------------|-------------------------------|
| <b>Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року</b>             |          |              |                  |           |                |                               |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                          |          | -            | -                | -         | -              | -                             |
| Інвестиції, утримувані до погашення:                              |          |              |                  |           |                |                               |
| облігації внутрішньої державної позики                            | 7        | -            | 2,940,545        | -         | -              | 2,940,545                     |
| короткострокові депозити  | 7        | -            | 466,549          | -         | 20,082         | 486,631                       |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги | 8        | -            | -                | -         | 71,420         | 71,420                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів      |          | -            | -                | -         | 38             | 38                            |
| Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками            |          | 1,912        | -                | -         | -              | 1,912                         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                   | 9        | -            | 96,017           | -         | 253,016        | 349,033                       |
| <b>Усього фінансових активів</b>                                  |          | <b>1,912</b> | <b>3,503,111</b> | <b>-</b>  | <b>344,556</b> | <b>3,849,579</b>              |

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

Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2020 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

|   | AAA–A-         | BBB+–B-  | CCC+–CCC- | Без рейтингу | 31 грудня 2020 року<br>Усього |
|---|----------------|----------|-----------|--------------|-------------------------------|
| <b>Фінансові активи станом на 31 грудня 2020 року</b> |                |          |           |              |                               |
| Короткострокові депозити                              | 20,082         | -        | -         | -            | 20,082                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                       | 253,016        | -        | -         | -            | 253,016                       |
| <b>Усього фінансових активів</b>                      | <b>273,098</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>273,098</b>                |

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

|   | Примітки | AAA–A-     | BBB+–B-          | CCC+–CCC-     | Без<br>рейтингу | 31 грудня<br>2019 року<br>Усього |
|---|----------|------------|------------------|---------------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року</b>                         |          |            |                  |               |                 |                                  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість Інвестиції, утримувані до погашення: |          | -          | -                | -             | 898             | 898                              |
| облігації внутрішньої державної позики  | 7        | -          | 1,226,402        | -             | -               | 1,226,402                        |
| короткострокові депозити  | 7        | -          | 1,166,171        | -             | 483,385         | 1,649,556                        |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги             | 8        | -          | -                | -             | 60,355          | 60,355                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з виданих авансів                  |          | -          | -                | -             | 148             | 148                              |
| Дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками                        |          | 400        | -                | -             | -               | 400                              |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 9        | -          | 126,109          | 25,107        | 153,202         | 304,418                          |
| <b>Усього фінансових активів</b>  |          | <b>400</b> | <b>2,518,682</b> | <b>25,107</b> | <b>697,988</b>  | <b>3,242,177</b>                 |

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

Фінансові активи Компанії, окрім страхової дебіторської заборгованості, які не мали визначеного кредитного рейтингу від міжнародних рейтингових агентств станом на 31 грудня 2019 року, мали такий кредитний рейтинг, присвоєний українськими рейтинговими агентствами.

|   | AAA–A-         | BBB+–B-  | CCC+–CCC- | Без<br>рейтингу | 31 грудня<br>2019 року<br>Усього |
|---|----------------|----------|-----------|-----------------|----------------------------------|
| <b>Фінансові активи станом на 31 грудня 2019 року</b> |                |          |           |                 |                                  |
| Короткострокові депозити                              | 483,385        | -        | -         | -               | 483,385                          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                       | 153,202        | -        | -         | -               | 153,202                          |
| <b>Усього фінансових активів</b>                      | <b>636,587</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>        | <b>636,587</b>                   |

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

**Інвестиційні рівні**

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

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

uaBBB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

#### Спекулятивні рівні:

uaBB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

uaB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

uaCCC Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту.

uaCC Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризується високою вірогідністю дефолту.

uaC Позичальник очікує дефолт за борговими зобов'язаннями.

uaD Дефолт. Виплата відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинена без досягнення згоди з кредиторами щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу.

## 28. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

|  | 2020    | 2019    |
|--|---------|---------|
| Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) | 318,671 | 352,525 |

Сума прийнятних активів, нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу не є показниками, які передбачені МСФЗ, і визначаються у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №850 від 7 червня 2019 року.

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

|   | Код рядка  | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|---|------------|------------------------|------------------------|
| Активи з права користування відповідно до МСФЗ 16   | 1010       | 27,261                 | 39,903                 |
| Інші фінансові інвестиції (необоротні активи)   | 1035       | 2,533,174              | 25,406                 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів  | 1140       | 77,630                 | 1,731                  |
| Непрострочена дебіторської заборгованість за договорами страхування життя   | 1125       | 37,228                 | 36,272                 |
| Кредити страхувальникам – фізичним особам   | 1125       | 34,192                 | 24,083                 |
| Поточні фінансові інвестиції  | 1160       | 816,372                | 2,848,821              |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 1165       | 349,033                | 304,424                |
| <b>Сума прийнятних активів (А):</b>   |            | <b>3,874,890</b>       | <b>3,280,640</b>       |
| Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань  | 1531       | 3,311,639              | 2,697,449              |
| Нормативний запас платоспроможності (НПЗ) (Помножити на 0.05)   |            | 165,582                | 134,872                |
| Сумарна величина розділів II–III пасиву Звіту про фінансовий стан (З)   | 1595, 1695 | 3,604,791              | 2,967,171              |
| Сума 45 млн гривень +(З):   |            | 3,649,791              | 3,012,171              |
| Сума (НПЗ) + (З):   |            | 3,770,373              | 3,102,043              |
| <b>Більша з двох для розрахунку норматива</b>   |            | <b>3,770,373</b>       | <b>3,102,043</b>       |
| <b>Норматив платоспроможності та достатності капіталу<br/>(перевищення суми прийнятних активів над сумою більшої з<br/>двох для розрахунку норматива)</b> |            | <b>104,517</b>         | <b>178,597</b>         |

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

|   | 31 грудня<br>2020 року | 31 грудня<br>2019 року |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>Наявний рівень чистих прийнятних активів</b>   |                        |                        |
| Сума прийнятних активів (А) зменшена на сумарну величину розділів II–III пасиву Звіту про фінансовий стан (З) | 270,099                | 313,469                |

Інформація про вимоги до статутного капіталу розкривається у Примітці 10.

## 29. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### Судові справи

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



## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

#### Оподаткування

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

**Пенсії та інші пенсійні плани.** Працівники отримують пенсійні виплати відповідно до пенсійного законодавства України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як відсоток від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсії у сумі таких накопичених платежів із Державного пенсійного фонду України. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Компанія не мала жодних інших зобов'язань із виплати додаткових пенсій, з охорони здоров'я після виходу на пенсію, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

#### 30. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Під час розгляду взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Компанія мала такі залишки за операціями та операції із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 та 2019 років і за роки, які закінчилися зазначеними датами:

|  | <u>31 грудня<br/>2020 року</u> | <u>31 грудня<br/>2019 року</u> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Дебіторська заборгованість за розрахунками: із внутрішніх розрахунків</b> |                                |                                |
| Інші пов'язані сторони   | 1,912                          | 400                            |
| <b>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</b>         |                                |                                |
| Інші пов'язані сторони   | 15,532                         | 26,233                         |
| <b>Поточні забезпечення</b>  |                                |                                |
| Провідний управлінський персонал   | 1,014                          | 807                            |
| <b>Чисті зароблені страхові премії</b>                                       |                                |                                |
| Провідний управлінський персонал   | 49                             | 30                             |
| <b>Премії, передані у перестраховання</b>                                    |                                |                                |
| Інші пов'язані сторони   | 25,123                         | 18,142                         |
| <b>Адміністративні витрати</b>   |                                |                                |
| Провідний управлінський персонал   | 5,992                          | 6,199                          |
| <b>Аквізиційні витрати</b>   |                                |                                |
| Провідний управлінський персонал   | 3,086                          | 2,881                          |
| <b>Інші операційні витрати</b>   |                                |                                |
| Інші пов'язані сторони   | 38,594                         | 31,548                         |

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

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

#### 31. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4.4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3.2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5.0% (2019: 4.1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4.4% щодо долару США та 6.4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні Національний банк України («НБУ») у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18.0% в квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6.0% з 12 червня 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

## ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (у тисячах українських гривень)

---

Із початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Компанія може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Компанія впровадила план, при якому більшість співробітників працювали з дому. На думку Компанії вірус COVID-19 не мав негативного впливу на її операційну діяльність або на фінансові результати 2020 року.

Керівництво визначає ризик впливу вірусу COVID-19 на фінансову ситуацію в 2021 році одним з чинників, що можуть спричинити падіння економіки та негативний вплив на платоспроможність клієнтів, на їх можливість сплачувати чергові премії або купувати покриття.

### 32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

На даний час відсутні події, які б істотно впливали на фінансову звітність Компанії.