

Звіт Ревізора
за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» за результатами фінансового 2014 року

«16» квітня 2015 року

м. Вінниця

Перевірка фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»» проведена за період з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року, шляхом вивчення Установчих документів, нормативних документів Товариства, на підставі яких здійснювалася фінансово-господарська діяльність, складалась бухгалтерська звітність, подавалася інформація про діяльність Товариства, в порівнянні з даними на початок року, змін, які відбулися протягом звітного періоду, та узгодженості розрахунків за надання послуг.

Відповідальними особами за внутрішній контроль системи обліку Товариства, достовірне складання та подання фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року, що підлягав перевірці, були:

- **Голова Правління Товариства** - Поплавський Олексій Олексійович
- **Головний бухгалтер** - Басько Тетяна Павлівна

При проведенні перевірки з метою визначення повноти та достовірності розкриття інформації використовувались:

- Статут Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто»;
- Свідоцтва та Довідки, що підтверджують реєстрацію Товариства;
- Головна книга за 2014 рік;
- Первинні документи Товариства за 2014 рік
- Звітність за 2014 рік до Пенсійного фонду (Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування) та об'єднаної Державної податкової інспекції ГУ ДФС у Вінницькій області;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) консолідований станом на 31 грудня 2014 року - (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік - (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік - (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2014 рік - (форма 4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік;
- Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія

«Місто» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, ТОВ «Аудиторської фірми «Аудитор-Консультант-Юрист», ЄДРПОУ 35531560 від 24 лютого 2015 року.

Облікова політика Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» визначається: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07. 1999 р. №996 - XIV з змінами та доповненнями, Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Податковим Кодексом України із змінами та доповненнями, та іншими нормативними документами з питань бухгалтерського обліку, оподаткування та звітності. Протягом 2014 року Товариством використовувались принципи і методи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у відповідності до облікової політики Товариства, що визначена Наказом № 1 від 14 січня 2014 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику в ПАТ «Страхова компанія «Місто». Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку і фінансової звітності Товариства за 2014 рік згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХІУ та інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої наказом Міністерства Фінансів України від 11 серпня 1994 року № 69, в Товаристві була проведена річна інвентаризація (Наказ № 42/1 від 01 грудня 2014 р.). Фінансові звіти представлені у єдиній грошовій одиниці - гривні.

Форма 1. Баланс відображає інформацію про фінансовий стан Товариства, наявні активи, зобов'язання та власний капітал на звітну дату.

Необоротні активи

Облік основних засобів товариства здійснюється у відповідності з вимогами Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку № 7 «Основні засоби», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 27 квітня 2000 року № 92 та обраної облікової політики. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первинною вартістю. Одиницею обліку основних засобів в бухгалтерському обліку є об'єкт основних засобів, амортизація яких нараховується прямолінійним методом, шляхом ділення вартості, яка амортизується, на строк корисного використання кожного об'єкта основних засобів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом року Товариством були придбані та введені в експлуатацію основні засоби на загальну суму 54,0 тис.грн. Довгострокові фінансові інвестиції оцінені та відображені в активі балансу по первісній вартості на загальну суму - 13680 тис. гривень.

На балансі Товариства обліковуються основні засоби за первісною вартістю в сумі 216,0 тис.гривень. Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31 грудня 2014 року становить – 98,0 тис. гривень, залишкова вартість – 118,0 тис.гривень.

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 18 жовтня 1999 року № 242, та обліковою політикою Товариства.

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи в сумі 302,0 тис. гривень. Сума накопиченої амортизації нематеріальних активів станом на 31 грудня 2014 року становить 65,0 тис.гривень, залишкова вартість – 237,0 тис.гривень.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, про що визначено в наказі про облікову політику Товариства. Протягом звітного періоду метод нарахування амортизації нематеріальних активів не змінювався.

Оборотні активи

Облік запасів на підприємстві ведеться згідно Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку № 9 «Запаси», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 20 жовтня 1999 р. №246.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, згідно Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» затверджена наказом Міністерства фінансів України від 08 жовтня 1999 р. №237 становить 109,0 тис. гривень. Крім того, інша поточна дебіторська заборгованість – 75,0 тис.гривень.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2014 року складає 1687,0 тис. гривень.

Витрати майбутніх періодів станом на 31 грудня 2014 року становлять 1,0 тис.гривень.

Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання в Балансі Товариства відображаються за сумою погашення. Розрахунки Товариства з працівниками по заробітній платі, з

бюджетом, по соціальному страхуванню здійснюються у відповідності з діючими вимогами законодавства та встановленими нормативами.

Форма 2. Звіт про фінансові результати. Метою складання звіту про фінансові результати є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про всі доходи, витрати, прибутки і збитки від діяльності Товариства за звітний період. Дохід у звіті про фінансові результати відображений в момент надходження активу або погашення зобов'язань, які призводять до збільшення власного капіталу.

У статті дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено загальний дохід без вирахування ПДВ, який складається з чистих зароблених страхових премій в сумі 8723,0 тис.грн. (рядок 2010).

У статті «Собівартість реалізованої продукції» - рядок 2050 - показана виробнича собівартість реалізованої продукції та наданих послуг в сумі 61,0 тис. гривень.

Результат основної діяльності Товариства за звітний період - валовий прибуток в сумі 3215,0 тис.гривень.

Інші операційні доходи - рядок 2120 – 111,0 тис. гривень, в тому числі:

Розшифровка

1. Дохід від надання послуг для інших страховиків – 56,0 тис. грн.
2. Списання кредиторської заборгованості – 4,0 тис.грн.
3. Нараховані частки страхових відшкодувань, що підлягають компенсації перестраховиками – 51,0 тис.грн.

Паралельно з відображенням інших доходів в рядку 2180 показані інші операційні витрати, сума яких складає 280,0 тис.гривень.

Розшифровка

1. Збиток від операцій з цінними паперами – 10,0 тис.грн.
2. Списання дебіторської заборгованості – 30,0 тис.грн.
3. Створення резерву сумнівних боргів – 171,0 тис.грн.
4. Операційні витрати дочірнього товариства ТОВ «Поділля-Асистанс» - 69,0 тис.грн.

Витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства, відображені в рядку 2130 «Адміністративні витрати» і складають всього 2101,0 тис. гривень.

Сума витрат, пов'язаних зі збутом і реалізацією продукції, відображена в рядку 2150, складає 666,0 тис. гривень.

Фінансовий результат від операційної діяльності - прибуток в сумі 225,0 тис. гривень.

Розшифровка

1. Фінансовий результат від операційної діяльності ПАТ «СК «Місто» - 223,0 тис.грн.

2. Фінансовий результат від операційної діяльності дочірнього товариства ТОВ «Поділля-Асистанс» - 2,0 тис.грн.

Інші фінансові доходи - рядок 2220 – 175,0 тис. гривень. Це доходи від розміщення депозитів.

Інші доходи – рядок 2240 – 1,0 тис. гривень.

Інші витрати - рядок 2270 - складають 31,0 тис. гривень.

Розшифровка

1. Благодійна допомога – 28,0 тис. грн.

2. Нараховані штрафні санкції та пеня – 3,0 тис. грн..

Фінансовий результат до оподаткування складає 370,0 тис. гривень.

Чистий фінансовий результат всієї звичайної діяльності Товариства за 2014 рік - чистий прибуток в сумі 33,0 тис. гривень.

Розділ II. Елементи операційних витрат за 2014 рік складають 3162,0 тис. гривень, в т. ч.:

До складу елементів «Матеріальні затрати» в сумі 73,0 тис. гривень включена:

- вартість бланків – 27,3 тис.грн;

- витратні матеріали та господарські товари – 14,7 тис.грн;

- канцелярські товари – 31,0 тис.грн.

Витрати па оплату праці – 1157,0 тис. гривень;

Відрахування на соціальні заходи - 431,0 тис.гривень;

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів – 73,0 тис. гривень.

В статтю „Інші операційні витрати" включені витрати на відрядження, касове обслуговування банків, послуги зв'язку, комунальні послуги, орендна плата та інші послуги сторонніх організацій у сумі 1428,0 тис. гривень.

Розділ III. Розрахунок показників прибутковості акцій.

Чистий прибуток (збиток) на одну акцію складає 0,229 гривень. Дивіденди у

звітному періоді не нараховувались і не виплачувались.

Форма 3 - Звіт про рух грошових коштів.

В звіті про рух грошових коштів надана інформація про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства за звітний період. У звіті наводяться дані про рух грошових коштів в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Форма 4 - Звіт про власний капітал.

В звіті про власний капітал розкрита інформація про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом звітного періоду.

Статутний капітал Товариства: Станом на 31 грудня 2014 року Статутний капітал сплачений в сумі 14000000 (**Чотирнадцять мільйонів гривень**), який поділено на 140000 (**Сто сорок тисяч**) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень. Форма існування акцій - бездокументарна.

Кількість акціонерів - **3. Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617, місцезнаходження: м.Вінниця, вул. Соборна, 59) володіє 137200 шт. акцій, що складає 98 відсотків статутного капіталу.**

Не розміщених цінних паперів та державної частки в Статутному капіталі немає, що відповідає зареєстрованому, відповідно до чинного законодавства, Статуту Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО».

Резервний капітал -7,0 тис. гривень

Нерозподілений прибуток – 485,0 тис. гривень

Всього власний капітал – 14492,0 тис. гривень

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2014 року становить 14000 тис.гривень, що у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, не відповідає умовам забезпечення платоспроможності, встановленими у статті 30 Закону України «Про страхування», а саме, не перевищує мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, встановлений в сумі, еквівалентній 1 млн. євро за валютним обмінним курсом валюти України.

Висновок Ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» за результатами фінансового 2014 року

Перевірка фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» за 2014 рік, яка здійснювалася Ревізором, в межах, передбачених Статутом, була своєчасно забезпечена Головою Правління - Поплавським Олексієм Олексійовичем та Головним бухгалтером - Басько Тетяною Павлівною.

Результати перевірки наступні:

1. Фінансові звіти за звітний період справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Товариства, його фінансові результати, рух грошових коштів;
2. Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі, у відповідності до «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 року за №291;
3. Бухгалтерський облік в цілому проводиться з дотриманням Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та Наказу про облікову політику Товариства;
4. Дані бухгалтерських рахунків співставленні з даними в бухгалтерських регістрах, головній книзі та Балансі станом на 31 грудня 2014 року;
5. Поршень, зловживань та недоліків у фінансово-господарській діяльності Товариства не виявлено;
6. Фінансова звітність Товариства за міжнародними стандартами своєчасно подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Вінницької ОДП ГУ ДФС у Вінницькій області, Головному управлінню статистики у Вінницькій області. Зауважень немає.

Пропозиції Загальним зборам акціонерів:

1. Баланс станом на 31 грудня 2014 року та Звіт про фінансові результати за 2014 рік Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» - затвердити.



Луценко Н.Д.