

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 23, оф. 1
тел.: (044) 425-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"



АУДИТ-ОПТИМ

AUDIT-OPTIM

AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (044) 425-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0295, видане Аудиторською палатою України 26.01.2001р.

« 31 » березня 2020

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»
СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ**

Акціонерам Приватного акціонерного товариства
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» (Код ЄДРПОУ: 33295475, місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, Звіт про власний капітал за 2019 рік та Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2019р. відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017рр. (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися з 1 липня 2018 року та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 362 від 25.02.2020р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» 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

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та 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 аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка адекватності страхових резервів

Суми страхових резервів, в тому числі сума резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені є суттєвими для діяльності Товариства. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом невизначеностей. З цієї причини ми визначили їх як ключове питання аудиту (Страхові резерви розкриті у Примітці 1.8.7 до даної фінансової звітності). Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту, тому що результат перевірки адекватності страхових зобов'язань залежить від вхідних даних, наданих управлінським персоналом Товариства, та припущень, використаних актуарієм.

Опис аудиторських процедур

- Ми проаналізували облікову політику стосовно технічних резервів на її відповідність МСФЗ;
- Ми провели вибірковий перерахунок резерву незароблених премій та частки перестраховика в даному резерві та перевірили його відповідність обліковій політиці. Також ми провели оцінку розрахунку резервів збитків та коливань збитковості;
- Ми оцінили підходи Товариства до визначення достатності та адекватності технічних резервів, відповідність цих підходів політиці Товариства, адекватність застосованих оцінок та припущень;
- Ми перевірили повноту розкриття інформації щодо технічних резервів, представлених у фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що наші аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення страхових резервів в фінансовій звітності.

Оцінка справедливої вартості нерухомості

Балансова вартість нерухомості станом на 31.12.2019 року тис. грн. 9 669 тис. грн. (в т.ч. первісна вартість 10 178 тис. грн., нарахована амортизація – 509 тис. грн.). Після визнання активу, об'єкт нерухомості обліковується за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Ринкову вартість об'єкта нерухомості було здійснено незалежним оцінювачем станом на 31.12.2019 року.

Ми визначили це питання аудиту ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; аналіз інформації, отриманої із зовнішніх джерел, стосовно ринкової вартості аналогічних

об'єктів нерухомості; інспектування.

Ми вважаємо, що виконанні нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в фінансовій звітності.

Суттєва невизначеність

Ми звертаємо увагу на той факт, що Товариство зазнало чистих збитків у сумі 6 628 тис. грн. та 8 693 тис. грн. протягом року, що закінчилися 31 грудня 2019 року. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства не має планів щодо припинення діяльності, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання фінансової звітності.

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни, в які входить Україна в зв'язку з поширенням коронавірусу, і які можуть вплинути на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну діяльність управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки, вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Опис аудиторських процедур

- Ми провели бесіду з управлінським персоналом Товариства та оцінили підходи Товариства щодо визначення перспектив подальшої діяльності Товариства на безперервній основі.

- Крім того, ми оцінили дотримання Товариством нормативів, які встановлюються для страхових компаній діючим законодавством та впевнилися, що станом на 31 грудня 2019 року Товариство не порушує встановлені пруденційні нормативи, всі нормативи дотримані. Грошовий потік Товариства за 2019 рік є позитивним, як і в попередньому 2018 році. Застосування Товариством принципу безперервної діяльності не є безпідставним.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 18 квітня 2019 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансової звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, а саме:

1. Звітність страховика за 2019р.;
2. Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік;
3. Звіт про управління за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з

нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Товариство планує підготувати та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік після дати, на яку складений цей звіт незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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

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

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, якщо 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 дотримуємось професійного скептицизму 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, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з питань щодо:

- **формування (зміни) складеного капіталу Товариства – дані вимоги в цілому дотримані;**

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства. На протязі 2019 року відбулися наступні зміни в складі та розмірі статутного капіталу:

Відповідно до переліку акціонерів станом на 30.06.2019 року ПАТ «Національний депозитарій України», акціонерами Товариства є:

Назва юридичної особи-акціонера Товариства	Кількість акцій, що належать акціонеру, шт.	Частка володіння, %	Номінальна вартість, тис. грн.
Територіальна громада міста Вінниці	457 200	99,40	45 720
Комунальне підприємство «Вінницька транспортна компанія» (03327925)	1 400	0,30	140
Міське комунальне підприємство «Вінницязеленбуд» (05479361)	1 400	0,30	140
РАЗОМ	460 000	100	46 000

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та акціонерами не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 30.06.2019 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам. На початок звітного періоду та станом на 30.06.2019 року статутний капітал оплачений в повному обсязі.

26 квітня 2019 року згідно з рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» від 26.04.2019 року (протокол № 3) щодо збільшення статутного капіталу Товариства, було затверджено рішення про емісію 150 000 (ста п'ятдесяти тисяч) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 100,00 (сто) гривень кожна загальної номінальною вартістю 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) грн. Учасниками розміщення акцій (без здійснення публічної пропозиції) є акціонери Товариства станом на 26 квітня 2019 року, а саме:

1. Територіальна громада міста Вінниці (Україна);
2. Міське комунальне підприємство «ВІННИЦЯЗЕЛЕНБУД» (Україна), код ЄДРПОУ 05479361;
3. Комунальне підприємство «Вінницька транспортна компанія» (Україна), код ЄДРПОУ 03327925); та
4. Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403).

Згідно Договору купівлі-продажу акцій додаткового випуску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» № 1-Е-25/06/2019 від 25.06.2019 р. Міським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» здійснено сплату додаткового випуску акцій, що ним придбаваються, в повному обсязі грошовими коштами в розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) грн. на поточний рахунок Товариства, про що свідчить платіжне доручення № 2732 від 26.06.2019 року на суму 15 000 000 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Згідно з Протоколом засідання Правління Товариства №30 від 09.07.2019 р. затверджено

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎(044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

результати емісії акцій Товариства та звіт про результати емісії акцій. Фактично розміщено 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 100,00 грн. (сто гривень 00 копійок) кожна на загальну суму 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). Учасником розміщення акцій (без здійснення публічної пропозиції) - Міським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403), сплачено грошовими коштами на рахунок Товариства 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), із яких внесені до статутного капіталу Товариства 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), що складає 100% від запланованого рівня розміщення акцій.

Оплата акцій додаткової емісії здійснена виключно в грошовій формі. Сума сплачених внесків відповідає даним бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.2019 року розмір зареєстрованого статутного капіталу 61 000 000 (шістдесят один мільйон) грн., акціонерами Товариства є:

Назва юридичної особи-акціонера Товариства	Кількість акцій, що належать акціонеру, шт.	Частка володіння, %	Номінальна вартість, тис. грн.
Територіальна громада міста Вінниці	457 200	74,95	45 720
Комунальне підприємство «Вінницька транспортна компанія» (03327925)	1 400	0,23	140
Міське комунальне підприємство «Вінницязеленбуд» (05479361)	1 400	0,23	140
Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403)	150 000	24,59	15 000
РАЗОМ	610 000	100	61 000
	100		

• **дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами – дані вимоги в цілому дотримані;**

Аудитор підтверджує дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу, які визначаються для Страхової компанії «Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», яке затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07 червня 2018р. № 850 в редакції від 08.08.2019р.

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг - активи, якими представлені резерви страховика - грошові кошти на поточних рахунках - не більше 30% страхових резервів, банківські вклади (депозити) - не більше 70% страхових резервів, та права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50% страхових резервів. Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) розміщені в банківських установах з рейтингом, який відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України. Дані про страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2019 рік.

• формування, ведення обліку, достатності та адекватності Товариством сформованих резервів відповідно до законодавства – дані вимоги в цілому дотримані;

Страхові резерви сформовані Товариством згідно з вимогами ст.30 Закону України «Про страхування» та Методики формування резервів за видами страхування іншими ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Державної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України 17.12.2004р. № 3104, з урахуванням Розпорядження НКРРФПУ від 18.09.2018р. № 1638 «Про внесення змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування іншими ніж страхування життя», яке зареєстроване в Мінюсті 17 жовтня 2018 року № 1169/32621.

Відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПрАТ «СК «МІСТО» в редакції від 03.01.2019р. Страхова компанія формувала страхові резерви у вигляді резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву незароблених премій.

Сума страхових резервів на кінець звітного періоду складає **11 103 тис. грн.**, в тому числі:

- резерв незароблених премій – 6 184 тис. грн.;
- резерв збитків, що виникли, але не заявлені – 2 582 тис. грн.
- резерв збитків, що заявлені, але не виплачені 849 тис. грн.

На звітну дату Компанія зробила оцінку адекватності страхових зобов'язань, користуючись поточною оцінкою майбутніх потоків грошових коштів в рамках своїх страхових договорів. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT-test) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків, що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані, використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені, та/або резервів збитків, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено.

В фінансовій звітності відображені показники страхових резервів, сформованих відповідно до вимог законодавчих та нормативних документів України, так як їх розмір перевищує розмір страхових резервів, розрахованих з урахуванням вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Методика формування (розрахунку величини) технічних резервів, які є оцінкою обсягу зобов'язань страховика в грошовій формі для здійснення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, що використовується Страховою компанією, відповідає вимогам Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 року № 3104 (із змінами та доповненнями) та затвердженою в ПрАТ «СК «МІСТО» Внутрішньою політикою з формування технічних резервів в редакції від 03.01.2019р.

- дотримання Товариством встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої –

Товариство має дочірнє товариство ТОВ «ПОДІЛЛЯ -АСИСТАНС» (Код ЄДРПОУ 38585797, юридична адреса: 21050, м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 4б, кімната 2) та виконує обов'язки консолідатора групи, встановлені фінансові нормативи за 2019 рік Групою дотримані.

- дотримання Товариством структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо – дані вимоги в цілому дотримані;

Всі кошти активів, які використовуються для покриття страхових резервів та виконання зобов'язань за договорами страхування, розміщуються в найбільш надійних та високоліквідних активах: в облігаціях Міністерства фінансів України, депозитах в державних та міжнародних банках, що мають високий рейтинг фінансової надійності, та в правах вимоги до перестраховиків, більшою частиною до міжнародних з високим рейтингом фінансової надійності. З метою захисту активів від впливу інфляції, значну частину інвестиційного портфелю компанії розміщено на депозитних вкладах в іноземній валюті та у валютних облігаціях Міністерства фінансів України.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2019р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

№ з/п	Назва активу	Сума (грн.)
1	Залишок коштів в МТСБУ	0
2	Довгострокові фінансові інвестиції в цінні папери, емітентом яких є Міністерство фінансів України	0
3	Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	37 518*
4	Поточні фінансові інвестиції	0
3.1.	Депозити строком погашення більше трьох місяців	0
3.2.	Депозити в ін. валюті строком погашення більше трьох місяців	0
4	Гроші та їх еквіваленти	21 915
	Усього	59 433

*- Скориговано з застосуванням методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності Товариства

- дотримання Товариством наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – дані вимоги в цілому дотримані;

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство в ході ведення господарської діяльності не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

- дотримання Товариством вимог допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію – дані вимоги в цілому дотримані;

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

- **надання Товариством фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством – дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статей 4, 9, 16, 18 Закону України «Про страхування» та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

- **розміщення інформації Товариством на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності – дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство має та підтримує в робочому стані веб сайт. Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 121 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (<https://ic-misto.com.ua>) та забезпечувало її актуальність.

- **прийняття рішень Товариством у разі конфлікту інтересів – протягом 2019 року конфлікту інтересів не відбувалось.**

Товариство дотримується вимог ст.10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001р.;

- **дотримання Товариством відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат – дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25, яке відповідає вимогам ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення», що документально підтверджено експертом ПП «ПРАКТИК БУД» Яковенко О.М., сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № АЕ 000359.

- **внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством – дані вимоги в цілому дотримані.**

Станом на 31.12.2019р. Товариство не має окремих територіальних відокремлених відділень.

- **дотримання Товариством внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту – дані вимоги в цілому дотримані;**

Страхова компанія дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг стосовно особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту Товариства функціонує відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту ПрАТ «СК «МІСТО», затвердженого рішенням Наглядової ради Товариства (Протоколу від «20» жовтня 2014 р. № 49) та Посадової інструкції начальника служби внутрішнього аудиту, затвердженої рішенням Наглядової ради від 20.10.2014 року.

Система внутрішнього контролю Страхової компанії є адекватною та спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Також Товариство має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення схоронності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

• **наявності у Товариства облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг - дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

• **дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків**

В ході проведення готівкових розрахунків Товариство виконувало та дотримувалося вимог Постанови Національного банку «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 148 від 29.12.2017р., та ЗУ «Про застосування РРО у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № 265/95-ВР від 06.07.1995р.

• **дотримання законодавства щодо зберігання документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) – дані вимоги в цілому дотримані;**

Товариство має в наявності сейф для зберігання грошових коштів і документів.

Приміщення Товариства за адресою: місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25, обладнане системою централізованої охорони майна з реагуванням наряду поліції.

• **розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів) – дані вимоги в цілому дотримані;**

Статутний капітал Товариства згідно Статуту становить 61 000 000 грн. (Шістдесят один мільйон гривень), який поділено на 610 000 (шістсот десять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 100,00 грн. (сто гривень 00 копійок) кожна. Свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску акцій № 24/1/2019 від 06.06.2019 р.

Станом на 01.01.2019р. основним власником Товариства з часткою 99,4% статутного капіталу Товариства була Територіальна громада міста Вінниці.

Станом на 01.01.2019р. статутний капітал Товариства повністю сформований, що підтверджено попереднім аудитором ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (Код ЄДРПОУ 35531560, Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року).

На кінець звітнього періоду основними власниками ПрАТ «СК «МІСТО» з часткою 74,95 % статутного капіталу є Територіальна громада міста Вінниця та з часткою 24,59% статутного капіталу Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій».

Розмір заявленого статутного капіталу та сума сплаченого капіталу підтверджуються даними бухгалтерського обліку та даними рядків 1400 та 1425 ф.1 фінансової звітності Товариства.

• **розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу) – дані вимоги в цілому дотримані;**
У фінансовій звітності за 2019 р було відображено інші зміни у власному капіталі, а саме:

- зменшення капіталу у дооцінках на суму **509 тис. грн.**, в зв'язку з списанням амортизації дооцінки необоротних активів.
- відрахування до резервного капіталу на суму **6 тис. грн.**

Відповідно до звітності та даних аналітичного обліку власний капітал Товариства станом на 31.12.2019р. представлений наступним чином:

Зареєстрований капітал	-	61 000 тис грн.
Капітал у дооцінках	-	7 539 тис. грн.
Резервний капітал	-	65 тис. грн.
Непокритий збиток	-	(6 628) тис. грн.
Всього		61 976 тис. грн.

• **розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній – дані вимоги в цілому дотримані, методика розроблена та застосовується.**

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінки вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎(044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Станом на 31.12.2019р. та 31.12.2018р. Товариство не відображало фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю у своєму Звіті про фінансовий стан. За справедливою вартістю відображались виключно основні засоби групи «Будівлі». Товариство розкриває інформацію про справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, які у Звіті про фінансовий стан не відображаються за справедливою вартістю.

Фінансові активи, справедлива вартість яких розкривається

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю, яка приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості.

Оціночна справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою ґрунтується на методі дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків, із застосуванням ефективних процентних ставок на ринку позикових коштів для нових інструментів, які забезпечують той самий кредитний ризик і той же термін погашення. Ставки дисконтування залежать від кредитного ризику покупця. Балансова вартість торгової дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Фінансові зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Справедлива вартість оцінюється на підставі ринкових котирувань, якщо такі є. Оціночна справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою і певною датою погашення, які не мають ринкового котирування, ґрунтується на дисконтуванні передбачуваних потоків грошових коштів із застосуванням процентних ставок для нових інструментів з тим же рівнем кредитного ризику і певною датою погашення. Балансова вартість фінансових зобов'язань дорівнює їх справедливій вартості.

• дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій (включаючи розкриття інформації про кожний з активів, щодо справедливої/балансової вартості яких аудитор не зміг отримати достатні аудиторські докази (не зміг підтвердити вартість, за якою акти визнані у балансі страховика) та/або отримав достатні аудиторські докази і дійшов висновку про викривлення справедливої/балансової вартості таких активів — дані вимоги в цілому дотримані;

• Фактичний запас платоспроможності страховика визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових (рядок балансу 1300 – рядок балансу 1000 – сума рядків балансу 1595, 1695, 1700, 1800) (для розрахунку використовуються відповідні показники на кінець звітного періоду). Станом на 31.12.2019р. фактичний запас

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

платоспроможності складає **55 049 тис. грн.**

▪ Нормативний запас платоспроможності на звітну дату, розрахований шляхом множення суми страхових премій, що надійшли за попередні 12 місяців, за винятком сум, що належать перестраховальникам, на 0,18 та складає – **5 578 тис. грн.**

▪ Фактичний запас платоспроможності складає **55 049 тис. грн. або 2 083 тис. ЄВРО**, що відповідає мінімальному розміру статутного капіталу, відповідно до вимог статті 30 Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року та пункту 2.4. Ліцензійних умов провадження страхової діяльності, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 28 серпня 2003 року № 40 (з внесеними змінами), який передбачено у розмірі 1 млн. ЄВРО, або 26 422 000 грн. станом на 31.12.2019р.

▪ Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить **49 471 тис. грн.**

Сума прийнятних активів - сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких:

Назва активу	Тис. грн.	Баланс (рядок)
Нерухоме майно	9 669	1010
Відстрочені аквізиційні витрати		1060
Залишки коштів у централізованих фондах (МТСБУ)	0	1065
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування за окремими видами страхування	518	1125
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування з видів страхування, не зазначених у підпунктах 16 та 17 Додатку 4 до Пояснювальної записки страховика	0	1125
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховання з нерезидентами, із зазначенням країни походження такого перестраховика та рейтингу	0	1125
Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами перестраховання, не зазначеними у підпунктах 17, 20 Додатку 4 до Пояснювальної записки страховика	0	1125
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладами (депозитами), цінними паперами, емітентом яких є держава	0	1140
Цінні папери, що емітуються державою Міністерство фінансів України, облігація внутрішніх державних позик України, UA4000204069	0	1035
Поточні фінансові інвестиції банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ)	0	1160
Гроші та їх еквіваленти	21 915	1165
Права вимоги до перестраховиків	441	1180
у т.ч. до пере страховиків - нерезидентів	0	
Усього:	32 543	

Страхові резерви представлені наступними активами: тис. грн.

Категорії активів, визначені ст. 31 Закону України 'Про страхування'	УСЬОГО на кінець звітного періоду	В т.ч. якими представлено технічні резерви
УСЬОГО:	32 025	11 103

ІП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

1) грошові кошти на поточних рахунках	4 464	3 331
у тому числі 1.1) в іноземній валюті	0	0
2) банківські вклади (депозити)	17 451	7 772
у тому числі 2.1) в іноземній валюті	0	0
3) нерухоме майно	9 669	0
4) цінні папери, що емітуються державою	0	0
5) права вимоги до перестраховиків	441	0
у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів	0	0

Страхова компанія дотримувалась нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг - активи, якими представлені резерви страховика - грошові кошти на поточних рахунках - не більше 30% страхових резервів, банківські вклади (депозити) - не більше 70% страхових резервів, та права вимоги до перестраховиків - разом не більше 50% страхових резервів. Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) розміщені в банківських установах з рейтингом, який відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України. Дані про страхові резерви та категорії активів, якими вони представлені, наведені в розділі 6 додатка 4 Звітних даних страховика за 2019 рік.

Сума прийнятних активів - сукупна вартість у національній валюті активів страховика, яка визначається за балансовою вартістю таких:

Розмір технічних резервів Товариства обліковується, відповідно чинного законодавства і становить на звітну дату :

Розмір технічних резервів на звітну дату	Сума
Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них:	11 103
у тому числі резерв незароблених премій	6 184
у тому числі резерви інші, ніж резерви незароблених премій	3 431
резерв заявлених, але не виплачених збитків	849
резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2 582
резерв коливань збитковості	0
резерви катастроф	0
резерви із страхування життя	0
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви)	0

• розкриття інформації щодо відповідності політики перестрашування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрашування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрашування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрашування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124 – дані вимоги в цілому дотримані;

Товариство приймало ризики в перестрашування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких воно отримало ліцензію.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎ (044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

При укладенні договорів перестраховання із страховиками (перестраховиками) нерезидентами Товариство дотримувалося вимог Порядку та вимог щодо здійснення перестраховання у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого Постановою КМ України №124 від 04.02.2004р.

- **розкриття інформації щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування – дані вимоги в цілому дотримані;**

При здійсненні обов'язкового страхування Товариство дотримувалося визначених законодавством порядків та правил його проведення, форми типового договору, розміру страхових сум та максимальних розмірів страхових тарифів або методик актуарних розрахунків.

- У Товариства відсутня ліцензія на страхування життя;
- розкриття інформації щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя) – дані вимоги в цілому дотримані;

Товариство здійснюючи види страхування, інші, ніж страхування життя, формує і веде облік такого технічного резерву, як резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Перевірка достатності сформованого страхового резерву станом на 31.12.2019р., проведена зовнішнім актуарієм Луць А.О. (свідоцтво № 01-024 від 10.01.2017 р.), за результатами якої підтверджено адекватність зобов'язань.

- У Товариства відсутня ліцензія на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Товариство не є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України.
- У Товариства відсутня ліцензія на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інша інформація яка вимагається частиною 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

На виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-УІІІ, ми наводимо в нашому Звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

- Нас було призначено аудитором для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року засіданням Наглядової ради ПрАТ СК «МІСТО» (протокол № 123 від 15.01.2020 року). Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв 1 рік, з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» - 1 рік

Надання не аудиторських послуг та незалежність

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎(044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» не надавало Товариству інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2019 року та у період з 1 січня 2020 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.
- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» є незалежним по відношенню до Товариства 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. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність, та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.
- У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Аудиторські оцінки ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема в наслідок шахрайства.

З метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, ми виконали наступні процедури:

- Направили запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення. Проведено обговорення отриманих результатів.
- Ми здійснили аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.
- Провели спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, протоколів засідань наглядової ради.

За результатами оцінки ризиків, було визначено, що ризик невиявлення складає:

щодо класів операцій – середній рівень; щодо залишків по рахунках – середній рівень; щодо розкриття інформації – середній рівень, в цілому для фінансової звітності - середній рівень.

Ми не виявили будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства. Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів; збільшення обсягу аудиторських процедур;
- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎(044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку страхових резервів. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних математичних розрахунків із застосуванням ІТ- систем для страхових резервів.

Для врегулювання таких ризиків проведені (здійснені) наступні процедури (заходи):

- Оцінено процес застосування ІТ- технологій пов'язаних з розрахунком страхових резервів;
- Досліджено процес проведення та застосування експертних оцінок здійснених відповідними співробітниками Товариства, зовнішніми експертами та організаціями;
- Здійснено аналіз процесу перевірки адекватності страхових зобов'язань;
- Оцінено повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з формуванням страхових резервів згідно нашого розуміння бізнесу.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

- Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової ради від 23 березня 2020 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

Узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи, з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Товариства, та умов його роботи в суттєвих аспектах:

- звіт про управління складений відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю ПрАТ «СК «МІСТО» та не містить суттєвих викривлень.
- У розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.
- Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону про аудит.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.

Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1, тел.: (044) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Україна м. Київ пр-т Науки, 50

☎(044) 425-74-99 🌐 Audit-optim.com.ua

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договору № 10 від 20.01.2020 року.

Дата початку проведення аудиту – 29.01.2020 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 31.03.2020р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу: Вінницька обл., місто Вінниця, вулиця Хлібна, будинок 25.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор

Сертифікат № 006399

від 24.04.2008р., дійсний до 24.04.2023р.



Зибіна Юлія Миколаївна

Від імені аудиторської фірми

Директор

Сертифікат серії А № 001147

від 28.04.1994р., дійсний до 28.04.2023р.

Грушкевич Тетяна Миколаївна

м. Київ

31.03.2020 року

Звіт про фінансовий стан за 2020 рік
 Звіт про фінансові результати за 2020 рік
 Звіт про грошові потоки за 2020 рік
 Звіт про зміну капіталу за 2020 рік

Вартість балансу, довготривала достовірність
 звітних даних перевірено та підтверджено
 ПП «АФ «Аудит-Оптим»»

Директор



Дата (рік, місяць, число)

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто"

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Контрольна сума

Вінницька область

Страховання

Інші види страхування, крім страхування життя

21050 ВІННИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ВІННИЦЯ, МІСТО ВІННИЦЯ, Хлібна, буд.25
 0432 508108 ,508109

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

С/ "Місто" окрема

КОДИ	28 лютого 2020 р.
33295475	
0510100000	
230	
65.12	
15F85D1295149773E5637B0B986A5AB1B298C337	

БАЛАНС
 (Звіт про фінансовий стан)
 на 31 грудня 2019 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1000	118	87
Нематеріальні активи	1001	302	302
Нематеріальні активи	1002	184	215
Нематеріальні активи	1005	0	0
Нематеріальні активи	1010	10293	9751
Нематеріальні активи	1011	10505	10529
Нематеріальні активи	1012	212	778
Нематеріальні активи	1015	0	0
Нематеріальні активи	1016	0	0
Нематеріальні активи	1017	0	0
Нематеріальні активи	1020	0	0
Нематеріальні активи	1021	0	0
Нематеріальні активи	1022	0	0
Нематеріальні активи	1030	44122	37518
Нематеріальні активи	1035	0	0
Нематеріальні активи	1040	0	0
Нематеріальні активи	1045	0	0
Нематеріальні активи	1050	0	0
Нематеріальні активи	1060	0	761
Нематеріальні активи	1065	0	0
Нематеріальні активи	1090	0	0
Нематеріальні активи	1095	54533	48117
Оборотні активи			
Оборотні активи	1100	2	0
Оборотні активи	1101	2	0
Оборотні активи	1102	0	0
Оборотні активи	1103	0	0
Оборотні активи	1104	0	0
Оборотні активи	1110	0	0
Оборотні активи	1115	0	0
Оборотні активи	1120	0	0
Оборотні активи	1125	773	518
Оборотні активи	1130	0	0
Оборотні активи	1135	0	5
Оборотні активи	1136	0	0
Оборотні активи	1140	0	0
Оборотні активи	1145	0	0
Оборотні активи	1155	319	4953
Оборотні активи	1160	0	0
Оборотні активи	1165	8956	21915
Оборотні активи	1166	0	0
Оборотні активи	1167	8956	21915
Оборотні активи	1170	0	0

Загальний друк

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Резерв у страхових резервах	1180	292	441
Резерв довгострокових зобов'язань	1181	0	0
Резерв або резервах належних виплат	1182	0	0
Резерв накопичених премій	1183	292	441
Резерв резервах	1184	0	0
Резерв активи	1190	0	0
Резерв II	1195	10342	27832
Резерв активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
	1300	64875	75949
Капітал			
Регістрований (пайовий) капітал	1400	46000	61000
Резерв зареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Резерв вивідках	1405	8048	7539
Резерв капітал	1410	0	0
Резерв фонд	1411	0	0
Резерв курсові різниці	1412	0	0
Резерв капітал	1415	59	65
Резерв нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1562	-6628
Резерв капітал	1425	0	0
Резерв капітал	1430	0	0
Резерв капітал	1435	0	0
Резерв I	1495	55669	61976
Зобов'язання і забезпечення			
Зобов'язання	1500	0	0
Зобов'язання	1505	0	0
Зобов'язання кредити банків	1510	0	0
Зобов'язання довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Зобов'язання забезпечення	1520	254	463
Зобов'язання забезпечення витрат персоналу	1521	254	463
Зобов'язання фінансування	1525	0	0
Зобов'язання допомога	1526	0	0
Зобов'язання резерви	1530	6735	11103
Зобов'язання резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
Зобов'язання резерв або резерв належних виплат	1532	1933	3431
Зобов'язання резерв накопичених премій	1533	4802	7672
Зобов'язання резерви	1534	0	0
Зобов'язання контракти	1535	0	0
Зобов'язання фонд	1540	0	0
Зобов'язання виплату джек-поту	1545	0	0
Зобов'язання II	1595	6989	11566
Зобов'язання і забезпечення			
Зобов'язання кредити банків	1600	0	0
Зобов'язання кредити	1605	0	0
Зобов'язання кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
Зобов'язання роботи, послуги	1615	1491	62
Зобов'язання з бюджетом	1620	235	321
Зобов'язання з податку на прибуток	1621	209	288
Зобов'язання зі страхування	1625	29	36
Зобов'язання з оплати праці	1630	102	132
Зобов'язання кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Зобов'язання кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Зобов'язання кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Зобов'язання кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	360	1856
Зобов'язання забезпечення	1660	0	0
Зобов'язання вибутніх періодів	1665	0	0
Зобов'язання комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Зобов'язання зобов'язання	1690	0	0
Зобов'язання зобов'язання	1695	2217	2407
Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та	1700	0	0
Зобов'язання активи недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
	1900	64875	75949



Крамар Геннадій Леонідович
 Мандренко Тетяна Михайлівна

(підпис)
(підпис)

звіт
 бухгалтерський
 за період

Фінансова звітність перевірена та

підтверджена

ПП «АФ «Аудит-Оптим».

Директор

Т.М. Трушкович
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
28 лютого 2020 р.
33295475

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	27576	21909
Чисті зароблені страхові премії	2010	27576	21909
Премії підписані, валова сума	2011	31541	23827
Премії, передані у перестрахування	2012	1244	1036
Валова резерву незароблених премій, валова сума	2013	2870	910
Валова частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	149	28
Скороченість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	128
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	14787	12235
Прибуток:			
Прибуток	2090	12789	9546
Витрати	2095	0	0
Валова (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Валова (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1498	-498
Валова інших страхових резервів, валова сума	2111	-1498	-498
Валова частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1541	1134
Валова від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Валова від первісного визнання біологічних активів і нематеріального господарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	9617	6911
Витрати на збут	2150	5100	2843
Інші операційні витрати	2180	298	125
Валова від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Валова від первісного визнання біологічних активів і нематеріального господарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	0	303
Витрати	2195	2183	0
Валова від участі в капіталі	2200	0	16
Інші фінансові доходи	2220	2003	530
Інші доходи	2240	0	0
Валова від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Витрати від участі в капіталі	2255	7604	0
Інші витрати	2270	0	0
Валова (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	0	849
Витрати	2295	7784	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	909	733

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	0	116
Збиток	2355	8693	0
ІІ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Зменшення (уцінка) необоротних активів	2400	0	8048
Зменшення (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Чистий сукупний дохід	2445	0	0
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	0	8048
Відсоток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	0	8048
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-8693	8164
ІІІ ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	128
Витрати на оплату праці	2505	5385	3881
Відрахування на соціальні заходи	2510	1190	848
Амортизація	2515	597	339
Інші операційні витрати	2520	7393	4811
Інше	2550	14565	10007
ІV РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	610000	460000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	610000	460000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-14,250820	0,252170
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-14,250820	0,252170
Дивиденди на одну просту акцію	2650	0	0



Крамер Геннадій Леонідович

Мандренко Тетяна Михайлівна

(підпис)

(підпис)

Ідентифікаційна сума 15F85D1295149773E5637B0B986A5A1B298C337

Фінансова звітність перевірена та підтверджена

ПП «АФ «Аудит-Оптім»»

Директор **Трушків Т.М.**

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Місто"

Ідентифікаційний код 21613474



Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ
28 лютого 2020 р.
33295475

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Зменшення податків і зборів	3005	0	0
У тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	67	14
Відходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Відходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Відходження від повернення авансів	3020	12	3
Відходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	156	0
Відходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Відходження від операційної оренди	3040	0	0
Відходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Відходження від страхових премій	3050	36413	26631
Відходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Всього відходження	3095	1566	1174
Витрачання на оплату:			
Від покупців (робіт, послуг)	3100	13221	9129
Від банків	3105	5030	3043
Відкриття рахунків на соціальні заходи	3110	1183	836
Відкриття рахунків з податків і зборів	3115	1197	2302
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	832	1553
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	365	749
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	9	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	14548	12235
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Всього витрачання	3190	108	163
Всього рух коштів від операційної діяльності	3195	2918	114
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	0	0
Нефінансових активів	3205	0	0
Відходження від отриманих:			
Внесків	3215	1847	531
Відкриття рахунків	3220	0	0
Відходження від деривативів	3225	0	0
Відходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	1500	3194
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	0	0
Необоротних активів	3260	1306	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	2500	500
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-459	3225
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	15000	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Купів власних акцій	3345	0	0
Поширення позик	3350	4500	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	10500	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	12959	3339
Залишок коштів на початок року	3405	8956	5617
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	21915	8956



Крамер Геннадій Леонідович

Мандренко Тетяна Михайлівна

(підпис)

(підпис)

Фінансова звітність перевірена та

Загальний друк

15F85D1295149773E5637E830A50D748A

ПП «АФ «Аудит-Оптім».

Директор **Світлана Опрушківич Т.М.**

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "Місто"»

Ідентифікаційний код 21613474

Звіт про власний капітал за 2019 рік

КОДИ

28 лютого 2020 р.

33295475

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Власний капітал на початок року	4000	46000	8048	0	59	1562	0	0	0	55669
Внески учасників:										
внески збіжкової частинки	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески на повноцінну частину	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески збори	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зареєстрований власний капітал на початок року	4095	46000	8048	0	59	1562	0	0	0	55669
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-8693	0	0	0	-8693
Власний сукупний доход за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власницька частка (акція) оборотних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власницька частка (акція) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виключені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого нерозподіленого доходу акціонерних і інших підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власний сукупний доход	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати акціонерам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення до зареєстрованого капіталу	4210	0	0	0	6	-6	0	0	0	0
Чистого прибутку, зменшення до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на операційних (операційних) операціях	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на операційних операціях	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	15000	0	0	0	0	0	0	0	15000
Внесення на відповідності з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Випуск акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж вилучених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення вилучених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення часток в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внесення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески змін в капіталі	4290	0	-509	0	0	509	0	0	0	0
Вилучення вилученої частки в капіталі в підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески змін у капіталі	4295	15000	-509	0	6	-8190	0	0	0	6307
Внески на кінець року	4300	61600	7539	0	65	-6628	0	0	0	61976



Крамер Геннадій Леонідович
Мандренко Тетяна Михайлівна

(Handwritten signature)
(підпис)
(Handwritten signature)
(підпис)



Примітки до річної фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за 2019 рік

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про зміни у власному капіталі.

Зміст Приміток до фінансової звітності ПрАТ «Страхова компанія «Місто» за 2019 рік, складеної за МСФЗ та інформація, що підлягає розкриттю.

- 1.1. Загальна інформація про підприємство.
- 1.2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.
- 1.3. Випущені нові та переглянуті МСФЗ.
- 1.4. Суттєві положення облікової політики.
- 1.5. Основні облікові судження, оцінні значення і допущення.
- 1.6. Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості.
- 1.7. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.
- 1.8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.
- 1.9. Управління капіталом.
- 1.10. Управління фінансовими і страховими ризикам.
- 1.11. Події після звітної дати.
- 1.12. Вплив інфляції на монетарні статті.
- 1.13. Затвердження фінансової звітності.

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	На 31.12.2019р.	На 31.12.2018р.
1	2	3	3
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1.6.1.	87	118
Основні засоби	1.6.2.	9 751	10 293
Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі	1.6.3.	37 518	44 122
Необоротні активи		48 117	54 533
Оборотні активи			
Відстрочені аквізиційні витрати	1.6.4	761	
Запаси	1.6.5		2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1.6.6.1	518	773
Інша поточна дебіторська заборгованість	1.6.6.2		4 953
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1.6.6.3		5
Грошові кошти та їх еквіваленти	1.6.5.3.	21 915	8 956
Частка перестраховика у страхових резервах	1.6.5.4.	441	292
Оборотні активи		27 832	10 342
Всього активів		75 949	64 875
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Акціонерний капітал	1.6.19.	61 000	46 000
Капітал в дооцінках	1.6.19.	7 539	8 048
Резервний капітал	1.6.19.	65	59
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1.6.19.	-6 628	1 562
Всього капітал		61 976	55 669
Зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1.6.6.	463	254
Страхові резерви	1.6.7.	11 103	6 735
Поточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1.6.8.	62	1 491
Кредиторська заборгованість за розрахунками в т.ч.	1.6.8.	321	235
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1.6.8.	288	209
Кредиторська заборгованість зі страхування	1.6.8.	36	29
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1.6.8.	132	102
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1.6.8.	1 856	360
Всього зобов'язання		13 973	9 206
Всього капітал і зобов'язання		75 949	64 875

Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід за рік,

що закінчився 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Стаття звіту	Прим.	Звітний рік	Попередній рік
Триваюча діяльність			
Дохід від реалізації	1.6.9.	27 576	21 909
Собівартість реалізації	1.6.8.	14 787	12 363
Валовий прибуток (збиток)	1.6.8.	12 789	9 546
Інші операційні доходи	1.6.13.	1 541	1 134
Витрати від зміни інших страхових резервів	1.6.8.	-1 498	-498
Адміністративні витрати	1.6.14.	9 617	6 911
Витрати на збут	1.6.15.	5 100	2 843
Інші операційні витрати	1.6.16.	298	125
Результат операційної діяльності		-2 183	303
Інші фінансові доходи	1.6.17.	2 003	530
Фінансові витрати			
Результат іншої фінансової діяльності	1.6.8.	-7 604	16
Результат фінансової діяльності		-7 784	546
Інші доходи		-	-
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності		-7 784	849
Витрати (доходи) з податку на прибуток	1.6.18.	909	733
Прибуток від триваючої діяльності		-8 693	116
Діяльність, що припиняється		-	-
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік від припиненої діяльності		-	-
Прибуток (збиток) після оподаткування за звітний рік		-8 693	116
Інший сукупний дохід, в т.ч.		-	-
Дооцінка(уцінка) необоротних активів			8048
Податок на прибуток пов'язаний з сукупним доходом			-
Інший сукупний дохід за звітний рік, за вирахуванням податків			8048
Зсього сукупний дохід за вирахуванням податків		-8 693	8164

Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31 грудня 2019 року

(за прямим методом)

(тис. грн)

Стаття Звіту	Прим.	За рік, що закінчився	За попередній рік
<u>1</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>4</u>
Операційна діяльність			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1.6.5.3.	36 413	26 631
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів)			
Надходження фінансових установ від повернення позик			
Інші надходження	1.6.5.3.	1 801	1 191
Витрачання на оплату за товари (роботи, послуги)	1.6.5.3.	13 221	9 129
Витрачання на оплату праці	1.6.5.3.	5 030	3 043
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	1.6.5.3.	1 183	836
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	1.6.5.3.	832	1 553
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	1.6.5.3.	365	749
Витрачання фінансових установ на надання позик			
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	1.6.5.3.	14 548	12 235
Інші витрачання	1.6.5.3.	108	163
Чистий рух коштів від операційної діяльності		2 918	114
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отриманих відсотків	1.6.5.3.	1 847	531
Надходження від вибуття дочірнього підприємства	1.6.5.3.	1 500	3 194
Витрачання на придбання необоротних активів	1.6.5.3.	1 306	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	1.6.5.3.	2 500	500
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-459	3 225
Фінансова діяльність			
Надходження від власного капіталу	1.6.5.3.	15 000	
Погашення позик	1.6.5.3.	4 500	
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		10 500	
Чистий рух грошових коштів за звітний період		12 959	3 339
Залишок коштів на початок року	1.6.5.3.	8 956	5 617
Залишок коштів на кінець року	1.6.5.3.	21 915	8 956

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(тис. гр

Статті	Акціонерний капітал	Капітал в дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2				3	4
Примітка	1.6.19.		1.6.19.	1.6.19.	1.6.19.	
Залишок на 31.12.2017 р.	46 000			38	1 467	47 505
Коригування						
Скоригований залишок на 31.12.2017 року	46 000			38	1 467	47 505
Рух капіталу в 2018 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік					116	116
Дооцінка(уцінка) оборотних активів		8 048				
Рекласифікації елементів капіталу				21	(21)	
Надходження капіталу						
Всього змін у капіталі за 2018 рік		8 048		21	95	8 164
Залишок на 31.12.2018р.	46 000	8 048	0	59	1 562	55 669
Коригування						
Скоригований залишок на 31.12.2018 р.	46 000	8 048	0	59	1 562	55 669
Рух капіталу в 2019 році						
Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік					-8 693	-8 693
Дооцінка(уцінка) оборотних активів						
Рекласифікації елементів капіталу				6	(6)	
Надходження капіталу	15 000					15000
Інші зміни в капіталі		-509			509	
Всього змін у капіталі за 2019 рік	15 000	-509		6	-8 190	6 307
Залишок на 31.12.2019 р.	61 000	7 539	0	65	-6 628	61 976

1.1 Загальна інформація про підприємство

1. Код ЄДРПОУ	33295475
2. Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто»
3. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Хлібна, 25
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 508-108
факс	(0432) 508-107
e-mail	info@ic-misto.com.ua
4. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
5. Банківські реквізити	р/р UA 523510050000026505642264850 в АТ «УкрСиббанк»
6. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	-
7. Назва посади, П.І.Б. керівника	Голова Правління Крамер Геннадій Леонідович
8. П.І.Б. головного бухгалтера	Мандренко Тетяна Михайлівна
9. Кількість штатних працівників	31
10. Кількість агентів-юридичних осіб	36
11. Кількість агентів-фізичних осіб	101
12. Кількість працівників	36

Офіційний сайт ПрАТ «СК «Місто»: info@ic-misto.com.ua

З метою забезпечення допомоги застрахованим особам при настанні страхових випадків 17.04.2013 року ПрАТ «СК «Місто» прийняло рішення про створення ТОВ «Поділля-Асистанс»

1. Код ЄДРПОУ	38585797
2. Повне найменування українською мовою	Товариство з обмеженою відповідальністю «Поділля - Асистанс»
3. Місцезнаходження (адреса)	м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, будинок 46, кімната 2
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 603-097
e-mail	podilliy_assistance@ukr.net
4. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
5. Банківські реквізити	р/р UA 143204780000026003924862914 в АБ «Укргазбанк»
6. Назва посади, П.І.Б. керівника	Директор Титаренко Олена Миколаївна
7. П.І.Б. головного бухгалтера	Гавриш Алла Іванівна
8. Кількість штатних працівників	4
9. Кількість осіб, які надавали послуги за договорами цивільно-правового характеру	5

Опис характеру і основних напрямів діяльності організації:

основним напрямом діяльності організації є ризикове страхування (добровільне та обов'язкове страхування) фізичних осіб та корпоративних клієнтів, а саме:

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

№	Вид Страхування	Назва ліцензії	Серія, №	Дата видачі	Ким видано	Термін дії
1.	добровільне	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB 584176	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
2.	добровільне	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 584171	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг	Безстроковий

					України	
3.	добровільне	страхування майна	AB 584170	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
4.	добровільне	страхування наземного транспорту	AB 584174	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
5.	добровільне	страхування від нещасних випадків	AB 584175	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
6.	добровільне	страхування відповідальності перед третіми особами	AB 584172	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
7.	добровільне	страхування фінансових ризиків	AB 584173	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
8.	добровільне	страхування медичних витрат	AB 584180	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
9.	обов'язкове	страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання	AB 584178	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
10.	добровільне	медичне страхування	AB 584179	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
11.	обов'язкове	особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB 584177	25.05.2011	Державна комісія з регулювання ринків Фінансових послуг України	Безстроковий
12.	добровільне	страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	AE 198507	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстроковий

13.	обов'язкове	особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ 198508	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстроковий
14.	обов'язкове	страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ 198791	14.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстроковий
15.	добровільне	страхування на випадок хвороби	АЕ 198792	14.06.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстроковий
16.	обов'язкове	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.	АЕ 284494	16.05.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг	Безстроковий

1.2 Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю, яка сформована з метою подальшого подання достовірної інформації щодо фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії для задоволення встановленого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень .

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» (надалі – ПрАТ «СК «Місто» або Товариство) за рік, що закінчився 31.12.2019 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ). Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності , які є обов'язковими для 2019 фінансового року.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілого, якщо не зазначено інше.

ПрАТ «СК «Місто» встановило дату переходу на МСФЗ 01.01.2012 р.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2019 року по 31.12.2019

1. Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПрАТ «СК «Місто» та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, відкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2019 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності. Продовження і майбутня діяльність підприємства в значній мірі залежить від поточної та майбутньої економічної ситуації в Україні. Фінансова звітність не включає будь-які коригування у разі з неможливістю продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому. Виходячи з вищевикладеного, вважаємо обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше найближчі 12 місяців. Фінансова звітність Товариства, що додається, підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Товариства реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Принцип нарахування.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно принципу нарахування. Результати операцій та інших подій визнаються по факту їх здійснення, а не в момент отримання або здійснення платежів коштами, відображаються в облікових записках і в фінансовій звітності періодів, яким вони відповідають.

1.3 Випущені нові та переглянуті МСФЗ.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, вперше застосовані ПрАТ «СК «Місто».

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності ПрАТ «СК «Місто» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 1 січня 2020 року. ПрАТ «СК «Місто» не застосувало достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були прийнятті, але ще не вступили в силу.

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності за 2019 рік. Характер і вплив цих змін розглядається нижче.

Нові стандарти, які застосовуються в обов'язковому порядку підприємствами при підготовці фінансової звітності за МСФЗ, та вперше прийнятими у Європейському Союзі, станом на 31 грудня 2019 року та за період, що закінчився цією датою:

- **МСФЗ 16 «Оренда»** - згідно з § 3 МСФЗ 16 Товариство повинно застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування у суборенду. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна. Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду. Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен урахувувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів.
- **МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»** - Зміни в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які затверджені в жовтні 2017 року і набули чинності з 1 січня 2019 року, стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства й продиктовані чинністю ще одного стандарту — МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі в капіталі не застосовують, обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

До МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» додано параграф 14А та вилучено параграф 41. Також до стандарту було додано кілька спеціальних перехідних положень.

- **МСБО 19 «Виплати працівникам»** - У лютому 2018 року Рада з МСБО затвердила деякі коригування до МСБО 19 «Виплати працівникам» під спільною назвою «Зміни пенсійного плану, скорочення або відшкодування», що стосуються двох окремих питань, поданих на розгляд Комітету з тлумачень МСФЗ. Хоча стандарт і до того моменту окреслював порядок обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам, не всі чітко усвідомлювали, як обліковувати зміни в них, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств наново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом.

При цьому підприємства повинні застосовувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних виплат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Це принципово новий момент в МСБО 19 «Виплати працівникам», який таких вимог до лютого 2018 року взагалі не містив.

- **КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток»** - Рада з МСБО затвердила це Тлумачення в червні 2017 року. Його головна сутність прозора визначається самою назвою: МСБО 12 «Податки на прибуток» і до того моменту визначав, як відображати у звітності поточні чи відстрочені податки, однак не містив указівок, що робити суб'єктам господарювання в разі невизначеності щодо того, як сприйме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків — чи буде він в її очах правомірним.
- **МСБО 12 «Податки на прибуток»** - МСБО 12 «Податки на прибуток» у новій редакції прояснив вимоги до визнання податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань із виплати дивідендів. Тепер ці вимоги охоплюють усі податкові наслідки дивідендів.
- **МСБО 23 «Витрати на позики»** - МСБО 23 «Витрати на позики» у новій редакції параграфу 14 уточнив процедуру розрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі.

1.4 Суттєві положення облікової політики

Основа формування облікової політики

Облікова політика - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Інформація про зміни в обліковій політиці

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Основні принципи облікової політики були послідовно застосовані у звітному році при підготовці фінансової звітності, змін у звітному році в обліковій політиці не відбувалось.

Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Основні засоби

Визнання та оцінка, представлення та розкриття основних засобів здійснюється у відповідності до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Основним засобом прийнято визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений згідно законодавства, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6000 грн.

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Товариство і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);

будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;

попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими компанія бере на себе.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи

Оцінка нематеріальних активів здійснюється згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи» за первісною вартістю.

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів наступним чином залежить від їх класифікації:

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку чи збитках.

Ця категорія фінансових інструментів включає в себе такі види інструментів: фінансові активи, призначені для торгівлі і фінансові активи, що після первинного визнання оцінюються по справедливій вартості з відображенням переоцінки в прибутку чи збитках. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому.

Фінансові активи, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визначаються в складі доходів від фінансування чи витрат з фінансування в звіті про сукупний дохід.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом та визнається тільки коли Товариство стає стороною контрактних положень. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за

справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цього фінансового активу. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю, з урахуванням збитків від зменшення корисності.

Станом на кожен звітний період Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність дебіторської заборгованості зменшилася. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується через з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли Товариство стає стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток Товариством формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття податку на прибуток здійснюється у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам.

Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Забезпечення

Забезпечення визнаються коли:

- Товариство має теперішню заборгованість внаслідок минулої події;
- існує ймовірність, що для погашення заборгованості буде необхідним вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди;
- суму заборгованості можна достовірно оцінити.

Визнане забезпечення оцінюється за сумою, яка є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на кінець звітного періоду.

Договори страхування і перестрахування

(а) Класифікація договорів страхування

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховику.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику, за договорами як добровільного так і обов'язкового видів страхування, а саме:

- Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Страхування фінансових ризиків.
- Страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- Страхування від нещасних випадків.
- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).
- Страхування медичних витрат.
- Страхування на випадок хвороби.
- Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд).
- Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, діяльність яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

(б) Страхові відшкодування

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Оплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестрахування або суброгації.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь-яка від'ємна сума негайно відноситься на прибуток або збиток: створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв ризику, що не минув).

Страхові резерви

Облік страхових резервів компанія здійснює відповідно до вимог Закону України «Про страхування» №85196-ВР від 07.03.96 р. із змінами та доповненнями, «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.04 р. з змінами та доповненнями.

ПрАТ «СК «Місто» створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування. Товариство формує наступні технічні резерви:

- Резерв незароблених премій;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- Резерв збитків, що виникли але не заявлені.

Частка перестраховиків у технічних резервах розкривається в Звіті про фінансовий стан в активах.

Резерви незароблених премій.

Резерв незароблених премій відображає частину підписаних премій, яка відноситься до періоду ризику, наступного за звітним періодом. Резерв незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій формуються на кінець звітного періоду за методом «Pro rata temporis», виходячи з кількості днів у році, рівному 365 дням і періоду дії кожного конкретного договору з застосуванням понижуючого коефіцієнту 1.

Обчислена на звітну дату величина резервів незароблених премій, які включають частку від суми надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату, відображається за кредитом субрахунку 491 «Резерви незароблених премій» і дебетом субрахунку 495 «Результат зміни резервів незароблених премій».

Зобов'язання по страхуванню

Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, в кожному конкретному випадку, з урахуванням обставин вимоги, наявної інформації, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються та оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, наявної в даний момент.

Концентрації страхового ризику

У сукупності прийнятих страхових ризиків можуть виникати концентрації ризику, коли конкретну подію або ряд подій можуть зробити значний вплив на зобов'язання. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або із невеликої кількості пов'язаних договорів і ставитися до обставин, в результаті яких можуть виникнути істотні зобов'язання.

ПрАТ «СК «Місто» допускає можливість концентрації страхового ризику. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій і спостерігається, головним чином, при страхуванні приватних осіб. Наприклад, це можливо, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з кількома особами, що уклали договір страхування з ПрАТ «СК «Місто», або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього фактору.

Крім цього, концентрація ризику можлива в організації або економічній зоні внаслідок прийняття у страхування множинних ризиків. Обов'язковою умовою при страхуванні множинних ризиків є аналіз фінансового стану та продуктивності організації, оцінка теперішніх та прогнозованих фінансових зобов'язань, а також оцінка інших зобов'язань, які підприємство в змозі покрити внаслідок концентрації ризику. ПрАТ «СК «Місто» розробляє план дій, яким вона може керуватися при виникненні страхового випадку. При оцінці фінансових ризиків розглядаються тенденції економічного зростання та фактори, що впливають на розвиток економічної зони.

Перестраховання

В ході свого бізнесу ПрАТ «СК «Місто» передає ризики в перестраховання з метою зменшення потенційного нетто-збитку за допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховання договорів страхування, представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховання не звільняють Товариство від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами полісів.

Перестраховальні премії по переданому перестрахованню визнаються як витрати на основі відповідності визнання премій по пов'язаним договорам страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховання.

Суми, визнані як активи за договорами перестраховання, вимірюються на основі, яка відповідає вимірюванню резервів, створених за договорами страхування.

Активи за договорами перестраховання включають суми, які підлягають поверненню від перестраховальних компаній у відношенні виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як

дебіторська заборгованість і включаються в рамках дебіторської заборгованості по страхуванню та іншої дебіторської заборгованості в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

ПрАТ «СК «Місто» перестраховує частину своїх ризиків, щоб контролювати свою збитковість і захистити ресурси.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховим контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття. Частка премій, підписаних за чинними контрактами, яка відноситься до ризику, що не сплинув станом на кінець звітного періоду, відноситься на майбутні періоди та обліковується як резерв незароблених премій.

Премії, передані у перестраховування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестраховування, укладеними Товариством. Премії, передані у перестраховування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов'язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестраховування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестраховування, передані на дату виникнення відповідальності з перестраховування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестраховування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестраховування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

1.5 Основні облікові судження, оцінні значення і допущення

Облікові судження та оцінки

Фінансова звітність підготовлена відповідно до оцінок і припущень, які впливають на застосування принципів бухгалтерського обліку і відповідні суми доходів і витрат, активів і зобов'язань і розкриття інформації про умовні зобов'язання. Оцінки і припущення ґрунтуються на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель, основних засобів та інвестиційної власності, які відображені за історичною первісною вартістю.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво ПрАТ «СК «Місто» враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Оцінки і допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в попередніх оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо оцінка впливає тільки на цей період, або в періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо зміна впливає на сьогоднішній, а також майбутні періоди.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою є українська гривня («грн.»). Угоди в валютах, відмінних від функціональної валюти вважаються операціями з іноземною валютою відповідно до МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів». Товариство не має укладених угод, в іншій валюті, ніж українська гривня.

1.6 Розкриття інформації, щодо використання справедливої вартості

1.6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

ПрАТ «СК «Місто» здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за номінальною вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за	Ринковий, дохідний,	Ціни на ринку нерухомості, дані

	собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	витратний	оцінки професійних оцінювачів
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

1.7 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

ПрАТ «СК «Місто» у звітному періоді рекласифікацій у фінансовій звітності за звітний рік та вправлення помилок не здійснювалось.

1.8 Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

1.8.1. Нематеріальні активи

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи	31.12.2019	31.12.2018
Первісна вартість на початок року	302	302
Придбання нематеріальних активів	-	-
Накопичена амортизація нематеріальних активів	215	184
Балансова вартість нематеріальних активів	87	117

До складу нематеріальних активів ПрАТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страхової діяльності та комп'ютерні програми, облік здійснюється за прямолінійним методом.

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, визначається наказом крім ліцензії на здійснення діяльності

Метод нарахування амортизації

 прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

 2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

 немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

 немає

вартість створених нематеріальних активів

 немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

 немає

1.8.2. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2019 року представлена наступним чином:

тис.грн.

Первісна вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
На 31.12.2018	10178	237		90	-	10 505
Введено в експлуатацію		20		4	13	37
Виведено з експлуатації		-		-		
На 31.12.2019	10 178	257		94	-	10529

Накопичений знос основних засобів станом на 31.12.2018 року, та станом на 31.12.2019 року представлено наступним чином:

тис. грн.

Накопичений знос	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
На 31.12.2018	0	128		84		212
Нарахування зносу	509	53		5	13	580
Вибуття зносу	0	0				0
На 31.12.2019	509	181		88		778

Чиста балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2019 року представлена наступним чином:

тис. грн.

Залишкова вартість	Нежитлові будівлі	Комп'ютерна та офісна техніка	Транспортні засоби	Інструменти прилади та інвентар	Інші необоротні матеріальні активи	Разом
На 31.12.2018	10178	109		6		10293
На 31.12.2019	9669	76		6		9751

вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
первісна вартість повністю амортизованих основних засобів	немає
вартість основних засобів, призначених для продажу	немає
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	немає
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	немає

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

ПрАТ «СК «Місто» не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

1.8.3. Довгострокові фінансові інвестиції.

Найбільшу питому вагу в складі необоротних активів ПрАТ «СК «Місто» склали довгострокові фінансові інвестиції в ТОВ «Поділля – Асистанс», засновником та єдиним власником якого є ПрАТ «СК Місто». Протягом 2019 року Товариством було поповнено статутний капітал ТОВ «Поділля-Асистанс» на суму 2500 тис. грн (Рішення №7 від 28.10.2019р), разом з тим, 21 березня 2018 року учасником ТОВ «Поділля-Асистанс», ПрАТ «СК «Місто» було прийнято рішення про зменшення статутного капіталу ТОВ «Поділля-Асистанс» (Протокол №1) та перераховано на користь СК «Місто» 1500 тис. грн. На 31.12.2019 фінансові інвестиції становлять 45806 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 44806 тис. грн.), які обліковуються за методом участі в капіталі.

Справедлива вартість даних інвестицій станом на 31.12.2019 року становить 37 518 тис. грн. (на 31.12.2018 року – 44122 тис. грн. Збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2019 рік склав 7 604 тис. грн. (збиток виник внаслідок створення резерву сумнівних боргів у сумі 6 840 тис. грн на інвестиційні сертифікати, емітент ТОВ КУА «Старпром-Капітал», депозитарна установа ТОВ «Укрекобудінвест», резерв створено частково, 50% від вартості сертифікатів. Вказана сума збитків відображена в звітах ПрАТ «СК «Місто» шляхом зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2019 року складають 761 тис. грн. і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період. Сума будь-яких відстрочених аквізиційних витрат визначається на основі, сумісній з основою, що використовується для визначення незароблених премій для кожного виду страхування. Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

ОБОРОТНІ АТИВИ

1.8.5. Фінансові активи

тис. грн.

Фінансові активи	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	518	773
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 953	319
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 915	8 956
Всього:	27 391	10 050

1.8.5.2. Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Поточна торговельна та інша дебіторська заборгованість	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	518	786
Резерв сумнівних боргах		-13
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	
Дебіторська заборгованість, нетто	523	773
Інша дебіторська заборгованість	5021	319
Резерв сумнівних боргів	-68	
Інша дебіторська заборгованість, нетто	4 953	
Всього:	5 476	1 092

Залишки поточної дебіторської заборгованості на кінець року в балансі відображені за їх справедливою вартістю, за вирахуванням резерву сумнівної заборгованості. Нарахування резерву сумнівних боргів свідчить про те, що Товариство не зможе отримати всі суми заборгованості у встановлені договорами терміни.

У рядку 1125 Форми №1 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображена сума ротаційних фондів, які сплатила ПрАТ «СК «Місто» асистуючим компаніям і складає 518 тис. грн. (термін погашення до 30 днів) У рядку 1135 відображена сума заборгованості за лікарняні листи.- 5 тис. грн. (термін погашення до 30 днів). Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та перестраховування – 391 тис. грн. заборгованість виникла виключно за укладеними договорами страхування, строк оплати за якими не настав.(термін погашення до 30 днів) Договір страхування є двостороннім, оплатним, строковим, консенсуальним. Істотними умовами договору страхування відповідно до ст. 982 Цивільного кодексу України є: предмет договору; страховий випадок; розмір грошової суми, в межах якої страховик зобов'язаний провести виплату у разі настання страхового випадку (страхова сума); розмір страхового платежу і строки його сплати. строк договору; інші умови, визначені актами цивільного законодавства.

Перед укладення договору страхування страховик та страхувальник узгоджують всі істотні умову Договору страхування, в тому числі розмір страхових платежів та порядок їх сплати, а також строк дії договору. Страховий платіж сплачується Страхувальником одноразово при укладенні договору страхування, якщо інше не обумовлено договором страхування. В частині укладених договорів страхування передбачена можливість сплати страхувальником страхового платежу декількома частинами. При цьому строки сплати першої і кожної наступної частини страхового платежу зазначаються у договорі страхування.

В деяких випадках, страхувальники бажають укласти договір страхування та сплатити страховий платіж заздалегідь, у зв'язку з цим в частині договорів дата початку дії договору страхування відмінна від дати укладення та дати сплати платежу. При цьому конкретні строки дії договору зазначаються у договорі страхування.

Дебіторська заборгованість з постачальниками – 62 тис. грн.(термін погашення до 30 днів) та 4500 тис. грн - заборгованість ТОВ «Поділля-Асистанс», яку ПрАТ «СК «Місто» сплатило як у поручитель згідно договору поруки №2-П від 26.06.2018 року, як погашення боргового зобов'язання перед кредитором. Загальна сума іншої дебіторської заборгованості становить 4 953 тис. грн. і відображена у рядку 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість»

1.8.5.3. Грошові кошти

Грошові кошти	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Депозити	17 451	4 451
Грошові кошти в банку	4 464	4 505
в т.ч. в національній валюті	4 694	14 735
Каса	0	0
Грошові кошти в дорозі	0	0
Резерв сумнівних богів	-230	-230
Всього:	21 915	8 956

Грошові кошти в банку на поточних рахунках	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Акціонерне товариство «УкрСиббанк» (uaAAA)	2 350	1 199
Публічне акціонерне тов. Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК»(uaAA+)	89	24
Публічне акціонерне товариство «Універсал банк» (uaAA)	-	1 706
Публічне акціонерне товариство Комерційний банк «ПриватБанк»(uaAA)	21	6
Акціонерне товариство «Ощадбанк» (uaAA)	2 000	1 514
Публічне акціонерне товариство «Український капітал» (uaAA)	3	2
Акціонерне товариство «Кредобанк» (uaAAA)	1	
Всього:	4 464	4 451

Депозити	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Акціонерне товариство «Кредобанк» (uaAAA)	1 250	
Публічне акціонерне тов. Акціонерний банк «УКРГАЗБАНК» (uaAA+)	11 400	800
Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Укрінбанк»	230	230
Акціонерне товариство «УкрСиббанк» (uaAAA)	1001	700
Публічне акціонерне тов. «Державний ощадний банк Україна» (uaAA)	1600	1200
Акціонерне товариство «Укрексімбанк» (ua AA)	1600	900
Публічне акціонерне товариство «Універсал банк» (uaAA)	-	905
Публічне акціонерне товариство «ПКМБ» (uaAA)	600	
Разом	17 681	4 735
Нараховано резерв сумнівних боргів :Публічне акціонерне товариство «Укрінбанк»	-230	-230
Всього депозитів:	17 451	4 505

Середня доходність за депозитами за 2019 рік становила близько 13 %. Грошові кошти не мають обмежень у використанні. Термін розміщення вкладів (депозитів) становить 3 місяці.

1.8.5.4. Частки перестраховика

Частка перестраховика в страхових резервах (резерв незароблених премій)	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	9	10
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	39	24
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	9	10
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	344	224
Страхування цивільної відповідальності автовласників	40	24
Всього:	441	292

Станом на 31.12.2019 р. резерви незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій, визначені згідно ст. 31 Закону України «Про страхування», сформовано повністю.

Формування резерву незароблених премій здійснюється методом 1/365, що відповідає вимогам МСФЗ 4 «Страхові контракти».

ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1.8.6. Довгострокові забезпечення

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо резервів, умовних зобов'язань і умовних активів здійснюються відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 19 «Виплати працівникам».

ПрАТ «СК «Місто» станом на 31.12.2019 року нарахований резерв невикористаних відпусток на суму 463 тис грн.(фонд оплати праці для розрахунку резерву складає 375 тис. грн. , кількість працівників -34 чоловік , ЄСВ (22%) -88 тис. грн. , кількість днів невикористаної відпустки -769 дні), (на 31.12.2018 року – 581 дні).

1.8.7. Страхові резерви

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами.

Актуарні розрахунки здійснював актуарій Луць Анастасія Олександрівна, Свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх №01-024 від 10.01.2017р. (безстроково)

Резерви збитків	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Резерв заявлених, але неурегульованих	849	186
Резерв збитків, що відбулися, але незаявлені	2 285	1 747
Усього резервів збитків	3 431	1 933
Резерв незароблених премій	7 672	4 802
Всього страхових резервів	11 103	6 735

Страхові резерви незароблених премій	тис. грн.	
	31.12.2019	31.12.2018
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3 301	1 883
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1 348	971
Страхування медичних витрат	550	452
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	58	36
Страхування від нещасних випадків	1 132	597
Страхування на випадок хвороби	182	47
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	451	298
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	176	147
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	156	168
Страхування фінансових ризиків	20	25
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	81	51
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	119	62
Страхування небезпечних вантажів	2	1
Страхування цивільної відповідальності автовласників	85	46
Страхування небезпечних об'єктів	11	18
Всього:	7 672	4 802

1.8.8. Поточні зобов'язання і забезпечення

Фінансові зобов'язання	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	62	1 491
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	321	235

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування	36	29
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	132	102
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1 856	360
Всього:	2 407	2 217

По термінах фінансові зобов'язання класифікуються як короткострокові. Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2019 року немає. Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. (контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні потоки).

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги- 62 тис. грн. включає в себе заборгованість що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом -321 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з зі страхування -36 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці -132 тис. грн., до складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 1856 тис. грн. включає в себе заборгованість перед страхувальниками (сплачені аванси) за договорами страхування.

ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Облік доходів та витрат здійснюється згідно принципів нарахування та відповідності згідно вимог МСФЗ.

Доходи та витрати ПрАТ «СК «Місто» в порівняльних показниках складають:

Фінансовий результат	2019 р.	тис. грн. 2018 р.
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Чисті зароблені страхові премії	27 576	21 909
Премії підписані, валова сума	31 541	23 827
Премії, передані в перестраховання	(1 244)	(1 036)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(2870)	(910)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(149)	(28)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(-)	(128)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(14 787)	(12 235)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	(1498)	(498)
Інші операційні доходи	1 541	1 134
Адміністративні витрати	(9 617)	(6 911)

Фінансовий результат

	2019 р.	2018 р.
Витрати на збут	(5 100)	(2 843)
Інші операційні витрати	(298)	(125)
Дохід від участі в капіталі	-	16
Інші фінансові доходи	2003	530
Інші витрати		
Втрати від участі в капіталі	7 604	0
Податок на прибуток від звичайної діяльності	909	733
Чистий прибуток	(8 693)	116

1.8.9. Чисті зароблені премії

Вид страхових премій	2019 р.	2018 р.
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	16 644	13 898
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1 894	2 029
Страхування медичних витрат	2 336	1 748
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	430	332
Страхування від нещасних випадків	1 538	1 349
Страхування на випадок хвороби	1 120	481
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	1 633	1 006
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	600	237
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	606	249
Страхування фінансових ризиків	307	123
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	0	0
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового знищення або пошкодження	155	140
Страхування небезпечних вантажів	66	71
Страхування цивільної відповідальності автовласників	105	79
Страхування небезпечних об'єктів	41	41
Страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держбюджету) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	101	126
Всього:	27 576	21 909

1.8.10. Премії, передані в перестраховання

Вид премій	2019 р.	2018 р.
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	36	33
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	234	197
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	36	33
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	704	591

	2019 р.	2018 р.
Вид премій	234	182
Страховання цивільної відповідальності автовласників		
Всього:	1 244	1 036

1.8.11. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.
Складові собівартості		
Послуги сторонніх організацій	-	128
Всього:		128

1.8.12. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.
Збитки за видами страхових виплат	12 261	10 106
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1 476	1 030
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	180	286
Страховання медичних витрат	-	-
Страховання цивільної відповідальності автовласників	-	42
Страховання від вогневих ризиків та стихійних явищ	-	-
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	527	400
Страховання від нещасних випадків	287	73
Страховання на випадок хвороби	44	16
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	8	37
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	4	245
Всього:	14 787	12 235

1.8.13 Інші операційні доходи

	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.
Складові інших операційних доходів		
Відшкодування страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками	815	513
Дохід від надання послуг для інших страховиків (сума агентських винагород)	597	467
Регреси (суми, що отримуються в результаті переданого страховальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки)	129	153
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	0
Утримані витрати на ведення справи	-	1
Інші доходи	-	-
Всього:	1 541	1 134

1.8.14. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
	2019 р.	2018 р.
Складові адміністративних витрати		
Витрати на утримання персоналу	5 411	4 809
Амортизація	610	339
Послуги сторонніх організацій	3 494	1 732
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	82	24
Інші витрати	20	7
Всього:	9 617	6 911

1.8.15. Витрат на збут

тис. грн.

Складові витрат на збут

ослуги агентів
екламні послуги
ші витрати
сього:

	2019р.	2018 р.
	5 100	1 744
	-	1
	-	1 098
	5 100	2 843

1.8.16. Інші операційні витрати

Складові інших операційних витрат
ецінення дебіторської заборгованості
рсові різниці
трафи і пені
ші операційні витрати
сього:

	2019 р.	2018 р.
	298	-
	-	-
	-	-
	-	125
	298	125

1.8.17. Інші фінансові доходи

Складові інших фінансових доходів
сотки отримані від розміщення коштів в банках (депозити)
ого:

	2019 р.	2018 р.
	2 003	530
	2 003	530

18 Втрати, доходи від участі в капіталі

	2019	2018
	(7 604)	16

Збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2019 рік склав 7 604 тис. грн.(збиток виник внаслідок створення ву сумнівних боргів у сумі 6 840 тис. грн на інвестиційні сертифікати , емітент ТОВ КУА «Старпром-тал», депозитарна установа ТОВ «Укрекобудінвест». Вказана сума збитків відображена в звітах ПрАТ «Місто» шляхом зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

1.8.19. Податок на прибуток

ва (основна) ставка податку становить 18 відсотків. Об'єктом оподаткування є: прибуток із джерел одження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового ьтату до оподаткування (прибутку або збитку) , визначеного у фінансовій звітності підприємства відно до міжнародних стандартів фінансової звітності , на різниці, які виникають відповідно до кень ПКУ.

час провадження страхової діяльності юридичних осіб-резидентів одночасно із основною ставкою ку на прибуток , ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:

сотки за договорами страхування від об'єктів оподаткування, що розраховується як сума страхових жів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. ьому страхові платежі , страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються аду об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії , передбаченої ром співстрахування.

Витрати (дохід) з податку на прибуток

ований податок на прибуток (3%)
:

	2018 р.	2019 р.
	909	733
	909	733

орода робітникам

Середньооблікова чисельність персоналу за звітний період 31 – чоловік.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Підприємство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Станом на 01.01.2019 року і 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2019 року Компанія немає.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства Підприємство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована заробітна платня. Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» та розкриваються в звіті про фінансові результати, які складають:

Найменування показника	тис. грн.	
	На 31.12.2019	на 31.12.2018
Витрати на оплату праці	5 385	3 881
Відрахування на соціальні заходи	1 190	848
Всього	3 041	4 729

Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсії чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

За МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визначаються зобов'язаннями через створення забезпечення у звітному періоді (резерв відпусток). Для розрахунку резерву відпусток персоналу, Товариство використовує інформацію із облікової інформації кадрового обліку-кількість працівників, дата прийому на роботу, кількість днів невикористаних днів відпустки, на яку може претендувати працівник, середньоденний заробіток, дату останньої відпустки. На початок року формується фонд заробітної плати, який зарезервований під можливі виплати. Резерв відпусток розраховується по кожному працівнику окремо. Коригується резерв відпусток по мірі використання працівниками відпусток, і ці зміни обліковуються у звіті про прибутки і збитки.

1.8.20. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться операції по надходженню страхових премій та витрачання грошових коштів на оплату зобов'язань за страховими контрактами.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться рух коштів по розміщенню грошових коштів на депозитних рахунках в установах банків та інвестування в ТОВ «Поділля -Асистанс» - підприємство власником якого є ПрАТ «СК «Місто», а також повернення коштів від зменшення статутного капіталу ТОВ «Поділля -Асистанс».

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції по поверненню запозичених коштів, а також операції з власним капіталом.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний рік становить – 2918 тис. грн. (надходження) (попередній рік – 115 тис. грн. (надходження)).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить -459 тис. грн. (видаток) (попередній рік – 3224 тис. грн. (надходження)).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік складає 10500 тис. грн. (надходження), за попередній рік рух відсутній.

Результатом чистого руху коштів від діяльності ПрАТ «СК «Місто» за звітний рік є надходження грошових коштів в сумі – 12959 тис. грн.

Детальна розшифровка звіту про рух грошових коштів за 2019 рік:

Надходження від страхових премій - В статті «Надходження від страхових премій» компанія відображає сплачені грошові кошти покупцями за страхові послуги 36413 тис. грн. за звітний період.

Інші надходження - В статті «Інші надходження» Компанія відображає отримані грошові кошти за вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток, за надання послуг іншим страховикам, за страхові виплат, належні до сплати перестраховиками – 1 566 тис. грн.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - В статті «Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)» компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності компанії, частки страхових платежів належних перестраховикам та агентська винагорода – 13 221 тис. грн.

Витрачання на оплату праці - В статті «Витрачання на оплату праці» компанія зазначає фактично сплачені грошові кошти на оплату праці працівників – 5 030 тис. грн.

Витрачання відрахувань на соціальні заходи - В статті «Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи» відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок – 1 183 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - В статті «Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток», фактично направлені грошові кошти на оплату податку на прибуток – 1 183 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів - В статті «Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів» зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів – 365 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – В статті «Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами» зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату страхового відшкодування, – 14548 тис. грн.

Інші витрачання – В статті «Інші витрачання» зазначаються фактично направлені кошти в підзвіт – 1 183 тис. грн.

Надходження від отриманих відсотків – В статті «Надходження від отриманих відсотків» компанія відображає отримані грошові кошти від розміщення коштів на депозитних рахунках в банках – 1847 тис. грн.

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці - повернення грошових коштів від зменшення статутного капіталу ТОВ «Поділля -Асистанс»- 1 500 тис. грн.

Витрачання на придбання фінансових інвестицій – В статті «Інші платежі» зазначаються фактично направлені грошові кошти на поповнення статутного капіталу ТОВ «Поділля-Асистанс» та витрат на придбання необоротних активів – 2500 тис. грн.

Надходження від «Власного капіталу» - 15000 тис. грн. внесення в Статутний капітал ПрАТ «СК «Місто» Міським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», ЄДРПОУ 355403.

1.8.21. Власний капітал

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2019 року складає 55 136 тис. грн.

Структура власного капіталу Компанії в динаміці має наступний вигляд:

тис. грн.

Складові власного капіталу	На 31.12.2019 р.	На 31.12.2018 р.
Консервний капітал	61000	46 000
Резервний капітал	65	59
Капітал в дооцінках	7539	8048
Виподілений прибуток (окритий збиток)	(6 628)	1 562
Всього	61 976	55 669

В Звіті про власний капітал компанія відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, відповідно до МСФЗ.

У графі 3 Звіту про власний капітал, відображено розмір зареєстрованого капіталу, що відповідає вимогам документів. Протягом звітного періоду змін не внесення в Статутний капітал ПрАТ «СК

то» Міським комунальним підприємством «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», ЄДРПОУ 38135403.

У графі 4 відображається розмір Капіталу при дооцінці. У звітному періоді відбулося збільшення розміру підприємства пропорційно до суми нарахованої амортизації, відповідно -509 тис. грн. було знято з балансу в дооцінках на кінець звітного періоду розмір Капіталу при дооцінці становить 7539 тис. грн.

У графі 6 відображено розмір Резервного капіталу що формується за рахунок прибутку компанії – 59 тис. грн., у звітному періоді - 6 тис. грн, згідно протоколу №2 річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «Місто»» від 25.04.2019 року.

У графі 7 у рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності - станом на 31.12.2019 року збиток за 2019 рік складає 6628 тис. грн.

1.8.22. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом звітного року управлінському персоналу ПрАТ «СК «Місто»» нараховувалась і сплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі. За 2019 розмір заробітної плати Членів Правління Товариства склав 1075 тис. грн.

У звітному 2019 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами, а саме: ТОВ «Поділля-Асистанс» (код ЄДРПОУ 38585797), єдиним власником та засновником якого є ПрАТ «СК «Місто»» в загальній сумі склав – 1294 тис. грн. Отримано послуг асистансу від ТОВ «Поділля-Асистанс» на суму - 1203 тис. грн. також ПрАТ «СК «Місто»» у 2019 році було збільшило суму ротаційного фонду страхуванню та перерахувало 91 тис. грн. Зазначені послуги надавались на звичайних комерційних умовах, якість послуг є економічно-обґрунтованою, якість наданих послуг повністю відповідає вимогам законодавства.

Територіальна громада м. Вінниці, керуючий рахунком Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 38135403), у 2019 році фінансові відносини з ПрАТ «СК «Місто»» - відсутні.

МКП «Вінницький фонд муніципальних інвестицій» (код ЄДРПОУ 38135403) у 2019 році було здійснено оплату за договорами добровільного медичного страхування СК «Місто» на суму 42 тис. грн.

КП «Вінницька транспортна компанія» (код ЄДРПОУ 0332792) у 2019 році було здійснено оплату за договорами страхування (КАСКО та страхування цивільної відповідальності), страхування здійснювалось на автомобільного транспорту у м. Вінниці, СК «Місто» на суму 1 189 тис. грн. , в свою чергу страхова компанія оплатила послуг КП «ВТК» на 28 тис. грн. (купівля проїзних квитків).

Умовні активи, зобов'язання та невизнані конкретні зобов'язання

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом 2019 року до суду було подано один позов стосовно надання ПрАТ «СК «Місто»» фінансових послуг:

- у провадженні Вінницького апеляційного суду знаходиться цивільна справа №127/16887/19 за позовом Шевчук Н.В до ПрАТ «СК «Місто»» та КП «ВТК» про стягнення відшкодування шкоди завданої внаслідок дії джерела підвищеної небезпеки. Рішенням суду першої інстанції в задоволенні позовних вимог Шевчук Н.В. відмовлено. Станом на дату подання звіту справа знаходиться на розгляді в суді апеляційної інстанції, рішення у справі не прийняте.

1.8.23. Сегменти

ПрАТ «СК «Місто» через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України, в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.8.24. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами за період, що визначений законодавчо.

1.9. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності страхової компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. ПрАТ «СК «Місто» вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це вільна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 21.14 р., Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.14 р., з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, в ПрАТ «СК «Місто» розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками, а також призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків (протокол сесії наглядової ради ПрАТ «СК «Місто» № 46/1 від 08.04.14 р.)

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з вимогами та іншими внутрішніми документами ПрАТ СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності компанії зовнішнім організаціям не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Для реалізації управління ризиками також розроблені та затверджені модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з вимогами та іншими внутрішніми документами ПрАТ «СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, Компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності ПрАТ «Місто» до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

1.8.23. Сегменти

ПрАТ «СК «Місто» через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько-галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України, в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

1.8.24. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами за період, що визначений законодавчо.

1.9. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, забезпечення здатності страхової компанії функціонувати в якості неперервно діючого підприємства. ПрАТ «СК «Місто» вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу протягом звітного періоду.

1.10. Управління фінансовими і страховими ризиками

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 484 «Про затвердження Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів» від 02.12.14 р., Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.14 р., з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, в ПрАТ «СК «Місто» розроблено та затверджено Стратегію управління ризиками, а також призначено відповідального працівника, що виконує функцію оцінки ризиків (протокол рішення наглядової ради ПрАТ «СК «Місто» № 46/І від 08.04.14 р.)

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПрАТ СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності компанії до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Для реалізації управління ризиками також розроблені та затверджені модулі розрахунку кількісних характеристик ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, виконує свої функціональні обов'язки згідно з Положенням та іншими внутрішніми документами ПрАТ «СК «Місто», зокрема, інструкцією працівника, відповідального за оцінку ризиків, що містить детальний перелік його обов'язків.

Для покращення роботи з управління ризиками та визначення кількісних характеристик ризиків, компанія може залучати на договірній основі (аутсорсинг) зовнішні організації, що займаються актуарними розрахунками. Передання на договірній основі будь-яких операційних функцій або видів діяльності ПрАТ СК «Місто» до зовнішніх організацій не повинно перешкоджати дотримуватися системи управління ризиками, вимог чинного законодавства щодо управління ризиками та не повинно збільшувати операційний ризик.

Компанія вивчає такі ризики: андерайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик законодавчого простору.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості страховика до вищезазначених ризиків полягає у постійному відслідковуванні їх впливу та швидкому реагуванню у разі виявлення загроз, що можливо у зв'язку із тим, що ПрАТ «СК «Місто» є невеликою страховою компанією.

1.11. Події після звітної дати

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2019 рік після звітної дати не відбулося.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2019 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

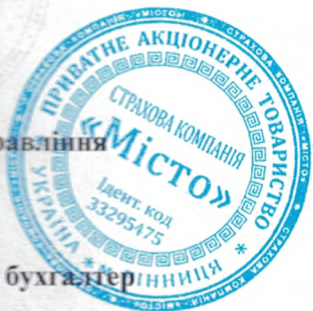
1.12. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

1.13. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, була затверджена Правлінням ПрАТ «СК «Місто» 28 лютого 2020 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.


Голова Правління



Крамер Г.Л.

Головний бухгалтер

Мандренко Т.М.

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
59 (п'ятдесят дев'ять)
сторінок.
Директор  Трушкевич Т.М.

