

**Звіт Ревізора**  
**за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності**  
**Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»**  
**за результатами фінансового 2016 року**

«14» квітня 2017 року

м. Вінниця

Перевірка фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»» проведена за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року, шляхом вивчення Установчих документів, нормативних документів підприємства, на підставі яких здійснювалася фінансово-господарська діяльність, складалась бухгалтерська звітність, подавалася інформація про діяльність Товариства, в порівнянні з даними на початок року, змін, які відбулися протягом звітного періоду, та узгодженості розрахунків за надання послуг.

Відповідальними особами за внутрішній контроль системи обліку на підприємстві, достовірне складання та подання фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року, що підлягав перевірці, були:

**- Голова Правління Товариства:**

**Поплавський Олексій Олексійович** - з 01.01.2016 року по 11.03.2016 року

**Федина Юлія Володимирівна** – з 12.03.2016 року по 25.03.2016 року

**Крамер Геннадій Леонідович** - з 26.03.2016 року по 31.12.2016 року

**- Головний бухгалтер:**

**Басько Тетяна Павлівна** - з 01.01.2016 року по 31.03.2016 року

**Співак Павліна Аркадіївна** - з 13.04.2016 року по 01.08.2016 року

**Косаківська Лариса Петрівна** - з 02.08.2016 року по 31.12.2016 року

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

- Статут Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»»;
- Свідоцтва та Довідки, що підтверджують реєстрацію Товариства;
- Головна книга за 2016 рік;
- Первинні документи Товариства за 2016 рік
- Звітність за 2016 рік до Вінницької об'єднаної державної податкової інспекції ГУ ДФС у Вінницькій області;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року - (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік - (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік - (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2016 рік - (форма 4);

- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.
- Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПАТ «Страхова компанія «Місто»» за 2016 рік.

Облікова політика Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» визначається: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996 - XIV з змінами та доповненнями, Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Податковим Кодексом України із змінами та доповненнями, та іншими нормативними документами з питань бухгалтерського обліку, оподаткування та звітності. Протягом 2016 року підприємством використовувались принципи і методи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у відповідності до облікової політики Товариства, що визначена Наказом № 02 від 11.01.2013 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику в ПАТ «Страхова компанія «Місто», зі змінами згідно наказу №02 від 14.01.2014 року. Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку і фінансової звітності підприємства за 2016 рік згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-ХІУ та інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої Наказом Міністерства Фінансів України від 11 серпня 1994 року №69, на підприємстві була проведена річна інвентаризація (Наказ №44/1 від 18 листопада 2016 р.). Фінансові звіти представлені у єдиній грошовій одиниці - гривні.

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

### **Необоротні активи**

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

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

Найбільшу питому вагу в складі необоротних активів ПАТ «СК «Місто» склали довгострокові фінансові інвестиції в дочірнє підприємство ТОВ «Поділля-

Асистанс», які станом на 31.12.2016 р. становлять 46847,1 тис.гривень (на 31.12.2015 року – 13680 тис. гривень), які обліковуються за методом участі в капіталі. Справедлива вартість даних інвестицій станом на 31.12.2016 року становить 46801,8 тис. гривень (на 31.12.2015 р. – 13554,2 тис. гривень).

На балансі Товариства обліковуються основні засоби в сумі 2648,0 тисяч гривень. Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31 грудня 2016 року становить – 199,4 тис. гривень, залишкова вартість – 2448,6 тис.гривень. Збільшення первісної вартості основних засобів за рік на 2420,4 тис. гривень відбулося за рахунок:

1. У відповідності до рішення виконкому міської ради №13030 від 02.06.2016р. та акту приймання-передачі було безоплатно передано на баланс ПАТ «Страхової компанії «Місто» нежитлове вбудоване приміщення цокольного поверху п'ятиповерхового житлового будинку по вул.Хлібна, 25, залишкова вартість якого складає 1556,7 тис. гривень. За 2-е півріччя 2016 року нараховано знос будівлі 38,8 тис. гривень. Залишкова вартість приміщення станом на 31.12.2016 року складає 1517,9 тис. гривень.

2. За договором №01-190716 від 19.07.2016 року на виконання ремонтно-будівельних робіт з поточного/капітального ремонту та актів приймання виконаних будівельних робіт №2 та №3 за грудень 2016 року проведено капітальний ремонт на суму 875,9 тис. гривень і віднесено на поліпшення основних засобів.

3. Протягом 2016 року було придбано обладнання на суму 26,6 тис. гривень.

### **Нематеріальні активи**

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

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи в сумі 302,2 тис. гривень. Сума накопиченої амортизації нематеріальних активів станом на 31 грудня 2015 року становить 124,9 тис. гривень, залишкова вартість – 177,3 тис. гривень.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом, про що визначено в наказі про облікову політику Товариства. Протягом звітного періоду метод нарахування амортизації нематеріальних активів не змінювався.

### **Оборотні активи**

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

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, згідно Положення

(Стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 08 жовтня 1999 р. №237, відображена за чистою реалізаційною вартістю та становить 298,5 тис. гривень.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2016 року складає 4058,5 тис. гривень.

Витрати майбутніх періодів станом на 31 грудня 2016 року відсутні.

### **Поточні зобов'язання**

Поточні зобов'язання в Балансі підприємства відображаються за сумою погашення. Розрахунки підприємства з працівниками по заробітній платі, з бюджетом, по соціальному страхуванню здійснюються у відповідності з діючими вимогами законодавства та встановленими нормативами. Заборгованість за послугами зросла з 202,7 тис. гривень до 2004,0 тис. гривень в зв'язку з заключенням договорів про надання послуг та підписанням актів виконаних робіт з:

- дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки;
- консультування з питань комерційної діяльності у сфері страхування;
- у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем, інформатизації;
- послуг з підбору персоналу;
- інша допоміжна діяльність в сфері страхування.

Всього поточні зобов'язання на кінець року склали 2828,8 тис. гривень.

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

У статті дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено загальний дохід без вирахування ПДВ. Тобто, в рядок 2010 «Чисті зароблені страхові премії» включений дохід від основної діяльності підприємства, який складає 15096,6 тис. гривень.

У статті «Собівартість реалізованої продукції» - рядок 2050 - показана виробнича собівартість реалізованої продукції та наданих послуг в сумі 106,3 тис. гривень.

Результат основної діяльності підприємства за звітний період - валовий прибуток в сумі 6480,7 тис. гривень.

Інші операційні доходи - рядок 2120 – 382,4 тис. гривень, в тому числі:

#### **Розшифровка**

1. Дохід від надання послуг для інших страховиків – 102,6 тис. грн.
2. Списання кредиторської заборгованості – 1,5 тис.грн.

3. Нараховані частки страхових відшкодувань, що підлягають компенсації перестраховиками – 212,9 тис.грн.

4. Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки – 65,4 тис.грн.

Паралельно з відображенням інших доходів в рядку 2180 показані інші операційні витрати, сума яких складає 356,6 тис.гривень.

#### **Розшифровка**

1. Курсові різниці, що виникли по взаєморозрахункам із установами асистансу – 1,4 тис.грн.

2. Списання дебіторської заборгованості – 173,9 тис.грн.

3. Створення резерву сумнівних боргів – 181,3 тис.грн.

Витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства, відображені в рядку 2130 «Адміністративні витрати» і складають всього 6536,1 тис. гривень.

Сума витрат, пов'язаних зі збутом і реалізацією продукції, відображена в рядку 2150, складає 1134,3 тис. гривень.

Фінансовий результат від операційної діяльності - збиток в сумі 1388,7 тис. гривень.

Інші фінансові доходи - рядок 2220 – 2282,1 тис. гривень. Це доходи від розміщення депозитів і залишків н поточних рахунках, в тому числі від емісійних коштів – 1907,5 тис. гривень.

Інші витрати - рядок 2270 - відсутні.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає 974,0 тис. гривень.

Чистий фінансовий результат всієї діяльності підприємства за 2016 рік – чистий прибуток в сумі 375,10 тис. гривень.

**Розділ III. Елементи операційних витрат за 2016 рік складають 16867,70 тис. гривень, в т. ч.:**

Матеріальні затрати – 127,9 тис. гривень;

Витрати на оплату праці – 1618,0 тис. гривень;

Відрахування на соціальні заходи – 355,2 тис.гривень;

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів – 73,4 тис. гривень;

В статтю „Інші операційні витрати" включені страхові виплати, комісійні винагороди агентам, послуги з дослідження та вивчення страхового ринку, інформаційно-консультаційні послуги, консультування з питань інформатизації,

витрати на відрядження, касове обслуговування банків, послуги зв'язку, комунальні послуги, орендна плата та інші послуги сторонніх організацій у загальній сумі 14693,2 тис. гривень.

#### **Розділ IV. Розрахунок показників прибутковості акцій.**

Чистий прибуток (збиток) на одну акцію складає 1,0330 гривень. Дивіденди у звітному періоді не нараховувались і не виплачувались.

#### **Форма 3 - Звіт про рух грошових коштів.**

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

#### **Форма 4 - Звіт про власний капітал.**

В звіті про власний капітал розкрита інформація про зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду. За рахунок додаткового приватного розміщення випуску акцій статутний капітал збільшився на 32000,0 тис.гривень і склав 46000,0 тис. гривень.

**Статутний капітал Товариства:** Станом на 31 грудня 2016 року Статутний капітал сплачений в сумі **46000000 (сорок шість мільйонів) гривень**, який поділено на **460000 (чотириста шістдесят тисяч штук)** простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень. Форма існування акцій - бездокументарна. Кількість акціонерів – 3.

Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617, місцезнаходження: м.Вінниця, вул.Соборна, 59) володіє 457200 шт. акцій, що складає 99,3913 відсотків статутного капіталу.

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

**Нерозподілений прибуток – 1052,8 тис. гривень**

**Додатковий капітал – 1517,9 тис. гривень**

**Резервний капітал – 19,0 тис. гривень**

**Всього власний капітал – 48589,7 тис. гривень**

**Висновок Ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності  
Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»  
за результатами фінансового 2016 року**

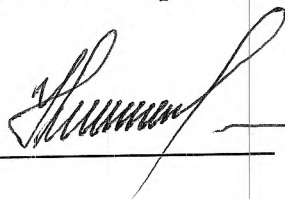
Перевірка фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» за 2016 рік, яка здійснювалася Ревізором, в межах, передбачених Статутом, була своєчасно забезпечена Головою Правління – Крамером Геннадієм Леонідовичем та Головним бухгалтером Косаківською Ларисою Петрівною. Результати перевірки наступні:

1. Фінансові звіти за звітний період справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан підприємства, його фінансові результати, рух грошових коштів;
2. Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі, у відповідності до «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 року за № 291;
3. Бухгалтерський облік в цілому проводиться з дотриманням Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та Наказу про облікову політику підприємства;
4. Дані бухгалтерських рахунків співставлені з даними в бухгалтерських регістрах, головній книзі та Балансі станом на 31 грудня 2016 року;
5. Порушень, зловживань та недоліків у фінансово-господарській діяльності Товариства не виявлено.
6. Фінансова звітність Товариства за міжнародними стандартами своєчасно подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Вінницької об'єднаної державної податкової інспекції ГУ ДФС у Вінницькій області, Головному управлінню статистики у Вінницькій області. Зауважень немає.

**Пропозиції Загальним зборам акціонерів:**

1. Баланс станом на 31 грудня 2016 року та Звіт про фінансові результати за 2016 рік Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» - затвердити.

Ревізор



Луценко Н.Д.