

Звіт Ревізора
за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»
за результатами фінансового 2019 року

«24» квітня 2020 року

м. Вінниця

Перевірка фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»» проведена за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року, шляхом вивчення Установчих документів, нормативних документів, 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 2019 року по 31 грудня 2019 року, що підлягав перевірці, були:

- **Голова Правління Товариства** – Крамер Геннадій Леонідович
- **Головний бухгалтер** – Мандренко Тетяна Михайлівна

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

- Статут Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»»;
- Свідоцтва та Довідки, що підтверджують реєстрацію Товариства;
- Головна книга за 2019 рік;
- Первинні документи Товариства за 2019 рік;
- Звітність за 2019 рік до ГУ ДПС у Вінницькій області;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року - (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік - (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік - (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2019 рік - (форма 4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.
- Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (ПП «Аудиторська фірма «Аудит-Оптім»).

Облікова політика Приватного 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 2019 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 ПрАТ «Страхова компанія «Місто», зі змінами та доповненнями. Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку і фінансової звітності товариства за 2019 рік згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-ХІУ та Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, яке затверджено наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року №879, на підприємстві була проведена річна інвентаризація (Наказ №32 від 13 грудня 2019 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 ПрАТ «СК «Місто» складали довгострокові фінансові інвестиції в дочірнє підприємство ТОВ «Поділля-Асистанс», засновником та єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто». Протягом 2019 року Товариство було поповнено статутний капітал ТОВ «Поділля-Асистанс» на суму 2500 тис. гривень (рішення №7 від 28.10.2019 р.), 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. гривень. На 31.12.2019 р.

фінансові інвестиції становлять 45806 тис. гривень (на 31.12.2018 р. – 44806 тис. гривень), які обліковуються за методом участі в капіталі.

Справедлива вартість даних інвестицій станом на 31.12.2019 року становить 37518 тис. гривень (на 31.12.2018 р. – 44122 тис. гривень). Збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2019 рік склав 7 604 тис. гривень (збиток виник внаслідок створення резерву сумнівних боргів у сумі 6840 тис. гривень 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.

На балансі Товариства обліковуються основні засоби в сумі 10529,0 тис. гривень. Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31 грудня 2019 року становить – 778,0 тис. гривень, залишкова вартість – 9751,0 тис. гривень.

Нематеріальні активи

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

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи в сумі 302,0 тис. гривень. Сума накопиченої амортизації нематеріальних активів станом на 31 грудня 2019 року становить 215,0 тис. гривень, залишкова вартість – 87,0 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. Станом на 31.12.2018 р. запаси обліковувався в сумі 2,0 тис.грн., станом на 31.12.2019 р. – запаси відсутні.

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 518,0 тис. гривень, дебіторська заборгованість з бюджетом – 5,0 тис. гривень. Інша поточна дебіторська заборгованість – 4953,0 тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2019 року

складає 21915,0 тис. гривень і зріс порівняно з початком року на 12959,0 тис. грн.

Витрати майбутніх періодів станом на 31 грудня 2019 року відсутні.

Частка перестраховика у страхових резервах становить 441,0 тис. грн.

Всього оборотні активи на 31.12.2019 р. становлять 27832,0 тис. гривень.

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.

Кредиторська заборгованість на 31.12.2019 р. в цілому становить 2407,0 тис. гривень, в тому числі:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 62,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 321,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 36,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 132,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 1856,0 тис. грн.

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 27576,0 тис. гривень. Чисті понесені збитки за страховими виплатами – рядок 2070 – 14787,0 тис. гривень.

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

Результат основної діяльності підприємства за звітний період - валовий прибуток в сумі 12789,0 тис. гривень.

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів – рядок 2110 «-1498,0 тис. гривень».

Інші операційні доходи - рядок 2120 – 1541,0 тис. гривень, в тому числі:

Розшифровка

1. Дохід від надання послуг для інших страховиків – 597 тис. грн.
2. Нараховані частки страхових відшкодувань, що підлягають компенсації перестраховиками – 815 тис.грн.
3. Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки – 129 тис.грн.
4. Інші операційні доходи – відсутні.

Паралельно з відображенням інших доходів в рядку 2180 показані інші операційні витрати, сума яких складає 298,0 тис. гривень.

Розшифровка

1. Знецінення дебіторської заборгованості – 298,0 тис. грн.
2. Штрафи і пені – відсутні.
3. Інші операційні витрати – відсутні.

Витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства, відображені в рядку 2130 «Адміністративні витрати» і складають всього 9617,0 тис. гривень.

Сума витрат, пов'язаних зі збутом і реалізацією продукції, відображена в рядку 2150, складає 5100,0 тис. гривень.

Фінансовий результат від операційної діяльності - збиток в сумі 2183,0 тис. гривень.

Доходи від участі в капіталі – 0,0 тис.гривень.

Інші фінансові доходи - рядок 2220 – 2003,0 тис. гривень.

Витрати від участі в капіталі – рядок 2255 – 7604,0 тис. гривень.

Інші витрати - рядок 2270 - відсутні.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає «-7784,0» тис. гривень.

Витрати з податку на прибуток – 909,0 тис.гривень.

Чистий фінансовий результат всієї діяльності підприємства за 2019 рік – збиток в сумі 8693,0 тис. гривень.

Розділ III. Елементи операційних витрат за 2019 рік складають 14565,0 тис. гривень, в т. ч.:

Матеріальні затрати – 0,0 тис. гривень;
Витрати на оплату праці – 5385,0 тис. гривень;
Відрахування на соціальні заходи – 1190,0 тис. гривень;
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів – 597,0 тис. гривень;

В статтю «Інші операційні витрати» включені 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 7393,0 тис. гривень.

Розділ IV. Розрахунок показників прибутковості акцій.

Чистий збиток на одну акцію складає «-14,250820 грн.», так як ПрАТ «СК «Місто» за 2019 рік отримало збиток в сумі 8693,0 тис. гривень.

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. За звітний період чистий рух грошових коштів склав 12959,0 тис.гривень (залишок коштів на початок року – 8956,0 тис.гривень, на кінець року – 21915,0 тис.гривень).

Форма 4 - Звіт про власний капітал.

В звіті про власний капітал розкрита інформація про структуру власного капіталу підприємства, який станом на 31.12.2019 року склав 61976,0 тис. гривень.

Статутний капітал Товариства: Станом на 31 грудня 2018 року Статутний капітал склав **61 000 000 (шістдесят один мільйон) гривень**, який поділено на **610 000 (шістсот десять тисяч штук)** простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень. Форма існування акцій - бездокументарна. Кількість акціонерів – 2.

Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617, місцезнаходження: м.Вінниця, вул.Соборна, 59) володіє 457200 шт. акцій, що складає 74,950819 відсотків статутного капіталу.

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

Нерозподілений прибуток (збиток) – -6628,0 тис. гривень
Капітал у дооцінці – 7539,0 тис. гривень
Додатковий капітал – відсутній
Резервний капітал – 65,0 тис. гривень
Всього власний капітал – 61976,0 тис. гривень

За 2019 рік власний капітал зріс на 6307,0 тис. гривень (на 31.12.2018 р. – 55669,0 тис. гривень).

**Висновок Ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»
за результатами фінансового 2019 року**

Перевірка фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» за 2019 рік, яка здійснювалася Ревізором, в межах, передбачених Статутом, була своєчасно забезпечена Головою Правління – Крамером Геннадієм Леонідовичем та Головним бухгалтером Мандренко Тетяною Михайлівною. Результати перевірки наступні:

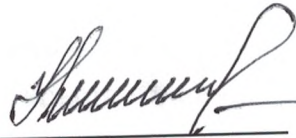
1. Фінансові звіти за звітний період справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан підприємства, його фінансові результати, рух грошових коштів.
2. Бухгалтерський облік ведеться за журнально-ордерною формою, у відповідності до «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобовязань та господарських операцій підприємств та організацій», який затверджений 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 співставленні з даними в бухгалтерських регістрах, головній книзі та Балансі станом на 31 грудня 2019 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, ГУ ДПС у Вінницькій області, Головному управлінню статистики у Вінницькій області. Зауважень немає.

Пропозиції Загальним зборам акціонерів:

1. Баланс станом на 31 грудня 2019 року та Звіт про фінансові результати за 2019 рік Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» - затвердити.

Ревізор



Н.Луценко