

Звіт Ревізора
за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»
за результатами фінансового 2021 року

« 28 » липня 2022 року

м. Вінниця

Перевірка фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»» проведена за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 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 в Товаристві, достовірне складання та подання фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 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 2021 рік;
- Первинні документи Товариства за 2021 рік;
- Звітність за 2021 рік до ГУ ДПС у Вінницькій області;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року - (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік - (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік - (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2021 рік - (форма 4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік.
- Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (ТОВ Аудиторська фірма «Аудитор-консультант-юрист»).

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, Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО), Податковим Кодексом України із змінами та доповненнями, та іншими нормативними документами з питань бухгалтерського обліку, оподаткування та звітності. Протягом 2021 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 2021 рік згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-XIV та Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, яке затверджено наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року №879, в Товаристві була проведена річна інвентаризація (Наказ №43 від 06.12.2021 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

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.

Методи оцінки основних засобів.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (в 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.

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.

Страхова компанія «Місто» є єдиним власником ТОВ «Поділля-Асистанс», яка є асистуючою компанією, що спеціалізується на організації повного циклу послуг по врегулюванню страхових подій, починаючи від моменту звернення застрахованої особи до здійснення страхової виплати.

На сьогодні ТОВ «Поділля-Асистанс» є комплексним сучасним клієнтоорієнтованим асистансом, який забезпечує клієнтам страховий сервіс з медичного, договірною та інших видів асистансу.

ТОВ «Поділля-Асистанс», відповідно до умов договору про надання консультаційних, інформаційних послуг, укладеного з ПрАТ «СК «Місто», надає послуги супроводу договорів страхування.

Значну питому вагу в складі необоротних активів ПрАТ «СК «Місто» склали довгострокові фінансові інвестиції в дочірнє підприємство ТОВ «Поділля-Асистанс», засновником та єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто», які станом на 31.12.2021 р. становлять 41 000 тис.грн. (на 31.12.2020 року – 41 000 тис.грн.), які обліковуються за методом участі в капіталі. Вартість даних інвестицій станом на 31.12.2021 р. становить 18 783 тис.грн. (на 31.12.2020 р. – 26 706 тис.грн.).

Збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2021 рік склав 7 923 тис.грн. Наприкінці року ТОВ «Поділля-Асистанс» передало КНП «Вінницька міська клінічна лікарня №1» в пожертву майно, а саме апарати штучної вентиляції легень у кількості 8 штук на загальну суму 6 653 тис.грн. При передачі обладнання, його вартість списана до складу витрат. А це, в свою чергу, спричинило збільшення збитків товариства за результатами діяльності у 2021 році.

Вказана сума збитків відображена в звітах ПрАТ «СК «Місто» шляхом зменшення довгострокових фінансових інвестицій.

На балансі Товариства обліковуються основні засоби в сумі 39 554 тис. гривень. Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31 грудня 2021 року становить – 2 148 тис. гривень, залишкова вартість – 37 406 тис. гривень.

Станом на 31 грудня 2021 року з метою підтвердження вартості об'єктів нерухомості була здійснена оцінка та отриманий висновок про вартість нежитлового приміщення загальною площею 247,8 кв.м., яке розташоване за адресою: м.Вінниця, вул.Хлібна, 25. Після визначення вартості об'єкт нерухомості обліковується за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки.

Вартість дооцінки склала 2 302,0 тис. гривень.

Нематеріальні активи

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

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за

собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за нарахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи в сумі 315,0 тис.грн. Сума накопиченої амортизації нематеріальних активів станом на 31.12.2021р. становить 273,0 тис.гривень, залишкова вартість – 42,0 тис.грн.

До складу нематеріальних активів ПрАТ «СК «Місто» віднесено ліцензії на право здійснення страхової діяльності та комп'ютерні програми та медична програма для лікарів. Облік здійснюється за прямолінійним методом.

Всього вартість необоротних активів за рік зменшилась на 6 842 тис.грн. і склала на 31.12.2021 р. - 57 265 тис.грн.

Відстрочені аквізиційні витрати

Відстрочені аквізиційні витрати – це обсяг частини аквізиційних витрат при укладенні договорів, що мали місце протягом поточного або попередніх періодів, але надходження сум страхових платежів, за якими належить до доходів наступних розрахункових періодів та визначаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом дії договору. Відстрочені аквізиційні витрати станом на 31.12.2021 р. складають 1034 тис. гривень і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період.

Відстрочені аквізиційні витрати класифікуються як актив та відображаються на відповідному балансовому рахунку.

Розрахунок аквізиційних витрат підтверджено незалежним актуарієм станом на 31.12.2021 року.

Оборотні активи

Облік запасів на підприємстві ведеться за МСБО № 2 «Запаси». Станом на 31.12.2021 р. – запаси відсутні.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги відображена за чистою реалізаційною вартістю та становить 726,0 тис. гривень, дебіторська заборгованість з бюджетом – 23,0 тис. гривень. Інша поточна дебіторська заборгованість – 17 480,0 тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021 року склав 36 192,0 тис. гривень і збільшився порівняно з початком року на 19 086,0 тис. грн.

Грошові кошти розміщені:

	тис.грн. 31.12.2021 р.
Депозити	21 989
Грошові кошти в банку	14 203
в т.ч. в національній валюті	14 203
Каса	0
Грошові кошти в дорозі	0
Всього:	36 192

Витрати майбутніх періодів станом на 31 грудня 2021 року відсутні.

Частка перестраховика у страхових резервах становить 579,0 тис. грн.

Всього оборотні активи на 31.12.2021 р. становлять 55 000,0 тис. гривень, що порівняно з початком року на 19 600,0 тис.грн. більше.

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 31.12.2021 р. в цілому становить 10 845,0 тис. гривень, в тому числі:

- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 34,0 тис. гривень;
- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 6 331,0 тис.грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 3 533,0 тис.грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 52,0 тис.грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 259,0 тис.грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 636,0 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 53 187,0 тис. гривень. Чисті понесені збитки за страховими виплатами – рядок 2070 – 9 132,0 тис. гривень.

Результат основної діяльності підприємства за звітний період - валовий прибуток в сумі 44 055,0 тис. гривень.

Дохід від зміни інших страхових резервів – рядок 2110 - збиток -1051,0 тис. гривень.

Інші операційні доходи - рядок 2120 – 3 067,0 тис. гривень, в тому числі:

Розшифровка

1. Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками – 916,0 тис.грн.

1. Дохід від надання послуг для інших страховиків – 1 762,0 тис. грн.

2. Нараховані частки страхових відшкодувань, що підлягають компенсації перестраховиками – відсутні.

3. Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки – 386,0 тис.грн.

4. Дохід від списання кредиторської заборгованості – 3,0 тис. грн.;

5. Інші операційні доходи – відсутні.

Паралельно з відображенням інших доходів в рядку 2180 показані інші операційні витрати, сума яких складає 426,0 тис. гривень.

Розшифровка

1. Знецінення дебіторської заборгованості – відсутні.

2. Списання дебіторської заборгованості – 52,0 тис. грн.

3. Витрати від зміни вартості активів – відсутні.

4. Дисконтування дебіторської заборгованості – 286,0 тис. грн.

5. Штрафні санкції – 3,0 тис. грн.

6. Фінансові затрати з оренди – 5,0 тис. грн.

7. Списання необоротних активів- 3,0 тис. грн.

8. Списання заборгованості за медикаментозне забезпечення клієнтів- 7,0 тис. грн.

9. Додаткове благо для працівників -70,0 тис. грн.

Витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства, відображені в рядку 2130 «Адміністративні витрати» і складають всього 19 980,0 тис. гривень.

Сума витрат, пов'язаних зі збутом і реалізацією продукції, відображена в рядку 2150, складає 14 719,0 тис. гривень.

Фінансовий результат від операційної діяльності - прибуток в сумі 10 946,0 тис. гривень.

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

Інші фінансові доходи - рядок 2220 – 1 169,0 тис. гривень.

Витрати від участі в капіталі – рядок 2255 – 7 923,0 тис. гривень.

Інші витрати - рядок 2270 - відсутні.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає прибуток «4192,0» тис. гривень.

Витрати з податку на прибуток – 3 523,0 тис.гривень.

Чистий фінансовий результат всієї діяльності підприємства за 2021 рік – прибуток в сумі 669,0 тис. гривень.

Розділ III. Елементи операційних витрат за 2021 рік складають 35 125,0 тис. гривень, в т. ч.:

Матеріальні затрати – 0,0 тис. гривень;

Витрати на оплату праці – 8 846,0 тис. гривень;

Відрахування на соціальні заходи – 1 857,0 тис. гривень;

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів – 1 043,0 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 23 379,0 тис. гривень.

Розділ IV. Розрахунок показників прибутковості акцій.

Чистий прибуток на одну акцію складає «0,94225 грн.», так як ПрАТ «СК «Місто» за 2021 рік отримало прибуток в сумі 669,0 тис. гривень.

Форма 3 - Звіт про рух грошових коштів.

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

В звіті про рух грошових коштів надана інформація про зміни, що відбулися у грошових коштах підприємства за звітний період. Наводяться дані про рух грошових коштів в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. За звітний період чистий рух грошових коштів склав -19 086,0 тис. гривень (залишок коштів на початок року – 17 106,0 тис. гривень, на кінець року – 36 192,0 тис. гривень).

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить 18 571,0 тис. гривень (надходження) (попередній період – 3 238,0 тис. гривень (надходження)).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить - 515,0 тис. гривень (надходження) (попередній рік – «-876,9» тис. гривень (видаток)).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний період - відсутній, за аналогічний період попереднього року – 722,0 тис. гривень (надходження).

Результатом чистого руху коштів від діяльності ПрАТ «СК «Місто» за звітний період є надходження грошових коштів в сумі 19 086,0 тис. гривень.

Детальна розшифровка основних статей про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 року:

- ✓ надходження від страхових премій – 59 035,0 тис. гривень;
- ✓ інші надходження – 2 621,0 тис. гривень;
- ✓ надходження отриманих відсотків – 939,0 тис. гривень;
- ✓ надходження відсотків за залишками на поточних рахунках – 230,0 тис. гривень;
- ✓ надходження від цільового фінансування – 109,0 тис. гривень;
- ✓ надходження від повернення авансів – 4,0 тис. гривень

Всього надходження – 62 938,0 тис. гривень.

- ✓ витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 23 150,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату праці – 6 937,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання відрахувань на соціальні заходи – 1 859,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 322,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів – 1 875,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – 9 130,0 тис. гривень;
- ✓ інші витрачання – 41,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на придбання основних засобів – 424,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на повернення авансів- 114,0 тис. гривень.

Всього витрачання – 43 852,0 тис. гривень

$62\,938,0 + (-43\,852,0) = 19\,086,0$; - чистий рух грошових коштів за звітний період.

Форма 4 - Звіт про власний капітал.

В звіті про власний капітал розкрита інформація про структуру власного капіталу підприємства, який станом на 31.12.2021 року склав 86 052,0 тис. гривень.

Статутний капітал Товариства: Станом на 31 грудня 2021 року Статутний капітал склав **71 000 000 (сімдесят один мільйон) гривень**, який поділено на 710 000 (сімсот десять тисяч штук) простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень. Форма існування акцій - бездокументарна. Кількість акціонерів – 4.

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.
4. Міське комунальне підприємство «Вінницький фонд муніципальних інвестицій», код ЄДРПОУ 38135403.

Вінницька міська рада (код ЄДРПОУ 25512617, місцезнаходження: м.Вінниця, вул.Соборна, 59) володіє 457200 шт. акцій, що складає 64,3943 відсотків статутного капіталу.

Нерозподілений прибуток (збиток) – -9 914,0 тис. гривень

Капітал у дооцінці – 24 901,0 тис. гривень

Додатковий капітал – відсутній

Резервний капітал – 65,0 тис. гривень

Всього власний капітал – 86 052,0 тис. гривень

За 2021 рік власний капітал зріс на 2 626,0 тис. гривень (на 31.12.2020 р. – 83 426,0 тис. гривень), в тому числі на 1 448 тис. гривень - за рахунок дооцінки необоротних активів (1957) та інших змін в капіталі (-509,0). За рахунок отриманого прибутку в сумі 669,0 тис. гривень та інших змін в капіталі на 509,0 тис. гривень непокритий збиток станом на 31.12.2021 року зменшився і склав -9 914,0 тис.гривень.

**Висновок Ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»
за результатами фінансового 2021 року**

Перевірка фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» за 2021 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, зобов'язань 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 Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та з врахуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності, які затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Наказу про облікову політику Товариства.

4. Дані бухгалтерських рахунків співставленні з даними в бухгалтерських регістрах, в головній книзі та Балансі станом на 31 грудня 2021 року.

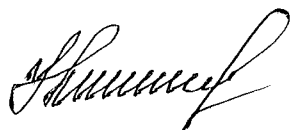
5. Поршень, зловживань та недоліків у фінансово-господарській діяльності Товариства не виявлено.

6. Фінансова звітність Товариства за міжнародними стандартами своєчасно подана до Національного банку України, ГУ ДПС у Вінницькій області, Головному управлінню статистики у Вінницькій області. Зауважень немає.

Пропозиції Загальним зборам акціонерів:

1. Баланс станом на 31 грудня 2021 року та Звіт про фінансові результати за 2021 рік Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» - затвердити.

Ревізор



Н.Луценко