

Звіт Ревізора
за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності -
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»
за результатами фінансового 2020 року

«27» квітня 2021 року

м. Вінниця

Перевірка фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»» проведена за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 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 2020 року по 31 грудня 2020 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 2020 рік;
- Первинні документи Товариства за 2020 рік;
- Звітність за 2020 рік до ГУ ДПС у Вінницькій області;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року - (форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік - (форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік - (форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2020 рік - (форма 4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.
- Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 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, Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Податковим Кодексом України із змінами та доповненнями, та іншими нормативними документами з питань бухгалтерського обліку, оподаткування та звітності. Протягом 2020 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 2020 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, в Товаристві була проведена річна інвентаризація (Наказ №49 від 09.12.2020 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» склали довгострокові фінансові інвестиції в дочірнє підприємство ТОВ «Поділля-Асистанс», засновником та єдиним власником якого є ПрАТ «СК «Місто».

Справедлива вартість даних інвестицій станом на 31.12.2020 року становить 26706 тис. гривень (на 31.12.2019 р. – 37518 тис. гривень). Збиток ТОВ «Поділля-Асистанс» за 2020 рік склав 6005,0 тис. гривень.

На балансі Товариства обліковуються основні засоби в сумі 37022 тис. гривень. Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31 грудня 2020 року становить – 1332,0 тис. гривень, залишкова вартість – 35690,0 тис. гривень.

В 2020 році придбано земельну ділянку площею 7,5 га, яка розташована у м.Віниці мікрорайон «Східний», вартістю 9950,0 тис.гривень, оцінка якої за ринковою вартістю на кінець року склала 26374,0 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 315,0 тис. гривень. Сума накопиченої амортизації нематеріальних активів станом на 31 грудня 2020 року становить 244,0 тис. гривень, залишкова вартість – 71,0 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.

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 31.12.2020 р. складають 1640 тис. гривень і визначаються на основі загальної суми аквізиційних витрат, які підлягають відстроченню за поточний період.

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 31.12.2019 р. та станом на 31.12.2020 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 427,0 тис. гривень, дебіторська

заборгованість з бюджетом – 14,0 тис. гривень. Інша поточна дебіторська заборгованість – 16993,0 тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2020 року складає 17106,0 тис. гривень і зменшився порівняно з початком року на 7449,0 тис. грн.

Витрати майбутніх періодів станом на 31 грудня 2020 року відсутні.

Частка перестраховика у страхових резервах становить 560,0 тис. грн.

Всього оборотні активи на 31.12.2020 р. становлять 35400,0 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 31.12.2020 р. в цілому становить 2747,0 тис. гривень, в тому числі:

- поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 24,0 тис. гривень;

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 196,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 320,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 54,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 199,0 тис.грн.;

- поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 1954,0 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 27150,0 тис. гривень. Чисті понесені збитки за страховими виплатами – рядок 2070 – 9520,0 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 17630,0 тис. гривень.

Дохід від зміни інших страхових резервів – рядок 2110 - 738,0 тис. гривень.

Інші операційні доходи - рядок 2120 – 1468,0 тис. гривень, в тому числі:

Розшифровка

1. Частки страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками – 479,0 тис. грн.;
2. Дохід від надання послуг для інших страховиків – 772,0 тис. грн.
3. Нараховані частки страхових відшкодувань, що підлягають компенсації перестраховиками – відсутні.
4. Суми, що отримуються в результаті переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки – 207,0 тис. грн.
5. Дохід від списання кредиторської заборгованості – 10,0 тис. грн.;
6. Інші операційні доходи – відсутні.

Паралельно з відображенням інших доходів в рядку 2180 показані інші операційні витрати, сума яких складає 947,0 тис. гривень.

Розшифровка

1. Знецінення дебіторської заборгованості – 2,0 тис. грн.
2. Списання дебіторської заборгованості – 25,0 тис. грн.
3. Витрати від зміни вартості активів – 851,0 тис. грн.
4. Інші операційні витрати – 69,0 тис. грн.

Витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства, відображені в рядку 2130 «Адміністративні витрати» і складають всього 11044,0 тис. гривень.

Сума витрат, пов'язаних зі збутом і реалізацією продукції, відображена в рядку 2150, складає 7329,0 тис. гривень.

Фінансовий результат від операційної діяльності - прибуток в сумі 516,0 тис. гривень.

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

Інші фінансові доходи - рядок 2220 – 1473,0 тис. гривень.

Витрати від участі в капіталі – рядок 2255 – 6005,0 тис. гривень.

Інші витрати - рядок 2270 - відсутні.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування складає «-4016,0» тис. гривень.

Витрати з податку на прибуток – 957,0 тис.гривень.

Чистий фінансовий результат всієї діяльності підприємства за 2020 рік – збиток в сумі 4973,0 тис. гривень.

Розділ III. Елементи операційних витрат за 2020 рік складають 19323,0 тис. гривень, в т. ч.:

Матеріальні затрати – 0,0 тис. гривень;

Витрати на оплату праці – 6667,0 тис. гривень;

Відрахування на соціальні заходи – 1428,0 тис. гривень;

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів – 653,0 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 10575,0 тис. гривень.

Розділ IV. Розрахунок показників прибутковості акцій.

Чистий збиток на одну акцію складає «-7,004225 грн.», так як ПрАТ «СК «Місто» за 2020 рік отримало збиток в сумі 4973,0 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 -4809,0 тис.гривень (залишок коштів на початок року – 21915,0 тис.гривень, на кінець року – 17106,0 тис.гривень).

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний період становить 3238,0 тис. гривень (надходження) (попередній період – 2918,0 тис. гривень (надходження)).

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний період становить - 8769,0 тис. гривень (видаток) (попередній рік – 459,0 тис. гривень (видаток)).

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

року – 10500 (надходження).

Результатом чистого руху коштів від діяльності ПрАТ «СК «Місто» за звітний період є видаток грошових коштів в сумі -4809,0 тис. гривень.

Детальна розшифровка основних статей про рух грошових коштів за 12 місяців 2020 року:

- ✓ надходження від страхових премій – 34620,0 тис. гривень;
- ✓ інші надходження – 2439,0 тис. гривень;
- ✓ надходження від отриманих відсотків – 1267,0 тис. гривень;
- ✓ надходження від власного капіталу – 10000,0 тис. гривень;
- ✓ надходження від відсотків на залишках на поточних рахунках – 206,0 тис. гривень;
- ✓ надходження від цільового фінансування – 192,0 тис. гривень;
- ✓ надходження від повернення авансів – 46,0 тис. гривень;

Всього надходження – 48770,0 тис. гривень.

- ✓ витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 15346,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату праці – 5277,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання відрахувань на соціальні заходи – 1410,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 970,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів – 1313,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами – 9720,0 тис. гривень;
- ✓ інші витрачання – 45,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві – 9278,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на повернення авансів – 184,0 тис. гривень;
- ✓ витрачання на придбання фінансових інвестицій – В статті витрат на придбання необоротних активів відображені кошти на придбання земельної ділянки – 9981,0 тис. гривень та основних засобів - 55,0 тис. гривень;

Всього витрачання – 53579,0 тис. гривень

$48770,0 + (-53579,0) = -4809,0$; - 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 31.12.2020 року склав 83426,0 тис. гривень.

Статутний капітал Товариства: Станом на 31 грудня 2020 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) – -11092,0 тис. гривень

Капітал у дооцінці – 23453,0 тис. гривень

Додатковий капітал – відсутній

Резервний капітал – 65,0 тис. гривень

Всього власний капітал – 83426,0 тис. гривень

За 2020 рік власний капітал зріс на 21450,0 тис. гривень (на 31.12.2019 р. – 61976,0 тис. гривень), в тому числі на 10000,0 тис. гривень - за рахунок емісії 100000 (сто тисяч) простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 100 (сто) гривень кожна загальною номінальною вартістю 10000,0 (десять мільйонів) та на 16423,0 тис. гривень - за рахунок дооцінки необоротних активів. За рахунок отриманого збитку в сумі 4973,0 тис. гривень за 2020 рік непокритий збиток станом на 31.12.2020 року збільшився і складає -11092,0 тис.гривень..

**Висновок Ревізора за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності
Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО»
за результатами фінансового 2020 року**

Перевірка фінансово-господарської діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» за 2020 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 Товариства.

4. Дані бухгалтерських рахунків співставленні з даними в бухгалтерських регістрах, головній книзі та Балансі станом на 31 грудня 2020 року.

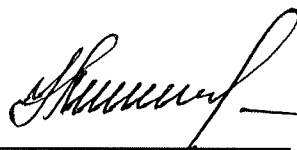
5. Порушень, зловживань та недоліків у фінансово-господарській діяльності Товариства не виявлено.

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 2020 року та Звіт про фінансові результати за 2019 рік Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «МІСТО» - затвердити.

Ревізор



Н.Луценко