

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова
правління

(посада)

(підпис)

М.П.

Ривак Андрій Іванович
(прізвище та ініціали керівника)

29.04.2013

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

13800475

1.4. Місцезнаходження емітента

Львівська , Залізничний, 79022, м.Львів, вул.Городоцька, 174

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(032) 297-60-66 297-60-63

1.6. Електронна поштова адреса емітента

office@dnister-group.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		29.04.2013
		(дата)
2.2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень Цінні папери України .	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.dnister-group.com.ua	29.04.2013
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:

а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	
е) інформація про рейтингове агентство	
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X

9. Відомості про цінні папери емітента:

а) інформація про випуски акцій емітента

X

б) інформація про облігації емітента

в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом

г) інформація про похідні цінні папери

г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

10. Опис бізнесу

X

11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:

а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

X

б) інформація щодо вартості чистих активів емітента

X

в) інформація про зобов'язання емітента

X

г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

г) інформація про собівартість реалізованої продукції

12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

X

27. Аудиторський висновок

X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Товариство не належить до жодних об'єднань підприємств.

Товариство не надає інформацію про рейтингове агентство, так як не є емітентом, у статутному фонді якого є державна частка або що мають стратегічне значення для економіки та безпеки держави або які займають монопольне становище.

30. Примітки

Облігації та інші цінні папери Товариством у 2012 році не випускались.

Протягом року Товариство викуп власних акцій не здійснювало.

Відомостей щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери протягом звітного року не було.

Товариство не надає інформацію про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів, так як боргові цінні папери відсутні.

Товариство складає та подає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство не випускало цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, тому не подає Звіт про стан об'єкта нерухомості.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

АСК "Дністер"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

79022

3.1.5. Область, район

Львівська , Залізничний

3.1.6. Населений пункт

м.Львів

3.1.7. Вулиця, будинок

вул.Городоцька, 174

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

ААВ№474906

3.2.2. Дата державної реєстрації

03.04.2012

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Виконавчий комітет Львівської міської ради

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

50000000.19

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

50000000.19

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Центральна філія ПАТ "КРЕДОБАНК" м.Львова

3.3.2. МФО банку

325365

3.3.3. Поточний рахунок

2650701000663

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ АКБ "Львів"

3.3.5. МФО банку

325268

3.3.6. Поточний рахунок

265011399840

3.4. Основні види діяльності

65.12

Інші види страхування, крім страхування життя

65.20

Перестраховування

д/в

д/в

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
----------------	--------------------------	-------------	---------------------------	--

1	2	3	4	5
Страхова діяльність	AB594181	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594182	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594183	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594184	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594185	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594186	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594187	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594188	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			
Страхова діяльність	AB594189	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			

Страхова діяльність	AB594191	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	безстрокова
Опис	д/в			

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фірма "Агротехніка"	13796526	79008Україна м.Львів пл.Галицька,15	0.00048286100
ВАТ "Кредобанк"	22360822	79044Україна м.Львів вул Сахарова, 78	0.04215623983
ВАТ "Львівагромашпроект"	00237593	79015Україна м.Львів вул Городоцька , 205	0.63717779752
ВАТ "Страхова компанія "Скайд"	16295210	04050Україна м.Київ вул Глибочицька,72	0.62352737763
ЗАТ "Дністер-життя"	33753345	79022Україна м.Львів вул. Городоцька,174	2.20000003163
ПАТ "АКБ «Львів»"	09801546	79008Україна м.Львів вул.Сербська,1	0.92355605649
ТзОВ "Брокерська компанія "Дністер"	22392408	79044Україна м.Львів вул Моршинська, 11/9	0.37083941859
ТзОВ "Фінансова компанія "Інвестиційний капітал"	32970227	79053Україна м.Львів вул В.Великого,58	93.2628392456
Фірма "Енергія"	04874471	79008Україна м.Львів вул Л.Українки,7	0.00040347999
Центр НТТМ	д/в	79000Україна м.Львів д/в	0.00024177999
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фізичних осіб-засновників/акціонерів всього 222 акціонерів	д/в д/в 31.12.2012 д/в		1.93877571263
Усього			100.000000000000

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового скла-ду (осіб) - 28 Середня чисельність позаштатних працівників та сумісників (осіб) -30. У 2012 році фонд оплати праці складав 1114,0 тис.грн., а у 2011 році 1163,10 тис.грн.,. Фонд оплати праці зменшився у порівнянні із 2011 роком на 49,1 тис.грн. Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Програма заходів щодо планування та зміцнення кадрової політики Товариства включає: проведення атестації керівників та спеціалістів, проведення підвищення кваліфікації кадрів.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ривак Андрій Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 401202 13.04.2000 Франківським РВ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1976

6.1.5. Освіта**

Вища економічна, Львівський Держаний університет ім. І. Франка

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник голови правління АСК "Дністер"

6.1.8. Опис

Голова Правління є керівником Товариства, організовує роботу Товариства в цілому та Правління зокрема і несе персональну відповідальність за належне виконання ним своїх функцій. Повнова-ження Голови Правління вказані у ст.11 Статуту Товариства.

Голова Правління Ривак А.І.:

- 1) як керівник Товариства, отримує заробітну плату згідно із штатним розписом;
- 2) як Голова Правління, працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує. За сумісництвом працює на посаді директора ТзОВ у ТзОВ "АктивКо" м. Львів, вул. В.Великого 58.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член правління, в.о.головного бухгалтера

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муха Андрій Ігорович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 097175 05.03.1996 Галицьким РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

Вища економічна, Державний університет "Львівська політехніка"

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник голови правління АСК "Дністер"

6.1.8. Опис

Член Правління є Першим заступником голови правління Товариства. Член Правління несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.11 Статуту Товариства.

Член Правління Муха А.І.:

- 1) як Перший заступник голови правління Товариства, отримує заробітну плату згідно із штатним розписом;
- 2) як Член Правління, працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує. За сумісництвом працює на посаді директора ТзОВ "Брокерська компанія "Дністер", м. Львів, вул. Моршинська 11/9.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савінкова Олена Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 262582 13.12.1996 Личаківським РВ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Вища, Державний університет "Львівська політехніка"

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер ТзОВ "Юнівер-Сервіс"

6.1.8. Опис

Член Правління є Першим заступником головного бухгалтера Товариства. Член Правління несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій,

вказаних в у ст.11 Статуту Товариства.

Член Правління Савінкова О.М.:

1) як Перший заступник головного бухгалтера Товариства, отримує заробітну плату згідно із штатним розписом;

2) як Член Правління, працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує. За сумісництвом працює на посаді Головного бухгалтера у ТзОВ "АктивКо" м. Львів, вул. В.Великого 58; ТзОВ "Дністер і компанія" м. Львів, вул. Моршинська 11/9.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ривак Іван Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 398044 10.04.2000 Франківським РВ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1945

6.1.5. Освіта**

Вища економічна, Тернопільська академія народного господарства

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

39

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова правління АСК "Дністер"

6.1.8. Опис

Голова Наглядової ради Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.10 Статуту Товариства.

Голова Наглядової ради Ривака І.М. отримує заробітну плату згідно із штатним розписом. За сумісництвом ніде не працює.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сітарчук Андрій Семенович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
КА 498448 26.09.1996 Личаківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1940

6.1.5. Освіта**

Вища. Львівський університет ім. І.Франка

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

53

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник начальника Львівського тер.управління ДКЦПФР

6.1.8. Опис

Член Наглядової ради Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.10 Статуту Товариства.

Член Наглядової ради Сігарчук А.С. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Незбрицький Михайло Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
КА 846119 02.06.1998 Личаківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1937

6.1.5. Освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

47

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник ГСКТБ "Львівхімсільгоспмаш"

6.1.8. Опис

Член Наглядової ради ради Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.10 Статуту Товариства.

Член Наглядової ради ради Незбрицький М.І. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сушко Ірина Степанівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 457126 20.06.2000 Залізничним РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1941

6.1.5. Освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

37

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор АТ "Євро-Дністер"

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.10 Статуту Товариства.

Член Спостережної ради Сушко І.С. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Загірний Роман Йосипович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 003890 19.11.1998 Франківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1953

6.1.5. Освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут; Львівська комерційна академія.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

34

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова правління банку "Дністер"

6.1.8. Опис

Член Наглядової ради Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.10 Статуту Товариства.

Член Наглядової ради Загірний Р.Й. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це

зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вельгош Михайло Васильович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 138760 03.05.1999 Шевченківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл. Шевченківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1954

6.1.5. Освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

27

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Виконавчий директор ОПОЛ

6.1.8. Опис

Член Наглядової ради Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.10 Статуту Товариства.

Член Наглядової ради Вельгош М.В. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковальський Олександр Євгенович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
КА 498236 23.09.1997 Личаківський РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1951

6.1.5. Освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

24

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Львівський центр стандартезації та метрології, начальник відділу.

6.1.8. Опис

Член Наглядової ради Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.10 Статуту Товариства.

Член Наглядової ради Ковальський О.Є. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мазур Ольга Василівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
КВ 076585 25.02.1999 Галицьким РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

6.1.4. Рік народження**

1957

6.1.5. Освіта**

Вища. Львівський державний університет ім. І.Франка

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер ТзОВ "Скарби"

6.1.8. Опис

Голова ревізійної комісії Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.12 Статуту Товариства.

Голова ревізійної комісії Мазур О.В. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муха Марія Ярославівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КС 337337 25.05.2004 Франківським РВ УМВСУ у Львівській обл.

6.1.4. Рік народження**

1981

6.1.5. Освіта**

вища, Університет ім.І.Франка

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

начальник відділу по роботі з V.I.P клієнтами ПрАТ СК "Граве України" (ЄДРПОУ 25399836)

6.1.8. Опис

Згідно протоколу №1 Загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Дністер" від 19.04.2011 року призначений строком на 3 роки.

Член ревізійної комісії Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.12 Статуту Товариства.

Член ревізійної комісії Муха М.Я. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лівчак Ярослав Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 624082 28.10.1997 Дрогобицьким МВ УМВСУ у Львівській обл.

6.1.4. Рік народження**

1960

6.1.5. Освіта**

вища, Університет ім.І.Франка

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

директор ПП "Аргус"

6.1.8. Опис

Згідно протоколу №1 Загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Дністер" від 19.04.2011 року призначений строком на 3 роки.

Член ревізійної комісії Товариства несе персональну відповідальність за належне виконання своїх функцій, вказаних в у ст.12 Статуту Товариства.

Член ревізійної комісії Лівчак Я.І. працює на безоплатній основі та винагороди у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова правління	Ривак Андрій Іванович	КВ 401202 13.04.2000 Франківським РВ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	1179155	0.16508000000	1179154	0	1	0
Член правління, в.о.головного бухгалтера	Муха Андрій Ігорович	КА 097175 05.03.1996 Галицьким РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	128613	0.01801000000	128613	0	0	0
Член правління	Савінкова Олена Миколаївна	КА 262582 13.12.1996 Личаківським РВ УМВСУ у Львів.обл.		0	0.00000000000	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Ривак Іван Миколайович	КВ 398044 10.04.2000 Франківським РВ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	70797	0.00991000000	70797	0	0	0
Член Наглядової ради	Сітарчук Андрій Семенович	КА 498448 26.09.1996 Личаківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	656	0.00009000000	656	0	0	0
Член Наглядової ради	Незбрицький Михайло Іванович	КА 846119 02.06.1998 Личаківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	59007	0.00826000000	59007	0	0	0
Член Наглядової ради	Сушко Ірина Степанівна	КВ 457126 20.06.2000 Залізничним РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	72394	0.01014000000	72394	0	0	0

Член Наглядової ради	Загірний Роман Йосипович	КВ 003890 19.11.1998 Франківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	36051	0.00505000000	36051	0	0	0
Член Наглядової ради	Вельгош Михайло Васильович	КВ 138760 03.05.1999 Шевченківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл. Шевченківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	66267	0.00928000000	66267	0	0	0
Член Наглядової ради	Ковальський Олександр Євгенович	КА 498236 23.09.1997 Личаківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	47693	0.00668000000	47693	0	0	0
Голова ревізійної комісії	Мазур Ольга Василівна	КВ 076585 25.02.1999 Галицьким РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	20.02.2004	405	0.00006000000	405	0	0	0
Член ревізійної комісії	Муха Марія Ярославівна	КС 337337 25.05.2004 Франківським РВ УМВСУ у Львівській обл.		30000	0.00420000000	30000	0	0	0
Член ревізійної комісії	Лівчак Ярослав Іванович	КА 624082 28.10.1997 Дрогобицьким МВ УМВСУ у Львівській обл.		1486	0.00020000000	1486	0	0	0
Усього				1692524	0.23696000000	1692523	0	1	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ТЗОВ "Фінансова компанія "Інвестиційний капітал"	32970227	79053 Україна Львівська д/в м.Львів вул В.Великого,58	14.12.2004	666163140	93.2628392456	666163126	0	14	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника

	Усього	666163140	93.2628392456	666163126	0	14	0
--	--------	-----------	---------------	-----------	---	----	---

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.03.2012	
Кворум зборів**	96.009000000000	
Опис	<p>16.03.2012 року проводились Загальні збори акціонерів за підсумками роботи Товариства за 2011 рік., прийнято рішення про дематеріалізацію акцій, внесення змін до Статуту товариства та обрання посадових осіб. В терміни, встановлені Законодавством, до Правління не надходили пропозиції від акціонерів щодо внесення змін до порядку денного Загальних зборів акціонерів. Протягом 2012 року позачергових зборів Товариство не проводило. Прядок денний: 1. Про обрання лічильної комісії. 2.Про обрання голови та секретаря зборів.3.Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності АСК «Дністер» за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту.4. Звіт Наглядової ради АСК «Дністер» за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту.5. Звіт Ревізійної комісії про звітність та баланс АСК «Дністер» за 2011 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту.6.Затвердження звіту та балансу АСК «Дністер» за 2011 рік. 7.Затвердження висновку незалежного аудитора про фінансову звітність АСК «Дністер» станом на 31 грудня 2011 року.8.Про розподіл та використання прибутку АСК «Дністер».9.Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом затвердження нової редакції Статуту 10.Про вибори членів Наглядової ради.11.Про страхування акціонерів – фізичних осіб від нещасних випадків . Прийняті рішення: 1. Обрати лічильну комісію у складі Проця Назарія Ростиславовича, Коваль Володимира Богдановича, Коцюмбас Мирослави Володимирівни. 2. Головою зборів обрати Ривака Івана Миколайовича, Секретарем зборів обрати Ковальського Олександра Євгеновича. 3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2011 рік прийняти до відома. Роботу правління за звітний період визнати задовільною.Правлінню Товариства продовжити роботу з розширення операцій по страхуванню та перестраховуванню. 4. Звіт про діяльність Наглядової ради Товариства у 2011 році прийняти до відома. Роботу Наглядової ради у звітному періоді визнати задовільною. Наглядовій раді здійснювати контроль за діяльністю Правління, виконавчих служб компанії щодо виконання рішень Загальних зборів акціонерів. 5. Звіт Ревізійної комісії прийняти до відома. Висновки Ревізійної комісії стосовно річного звіту та балансу Товариства за 2011 рік затвердити. Ревізійній комісії проводити чергові та позачергові перевірки ходу виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства. 6. Затвердити річний звіт та баланс АСК «Дністер» за 2011 рік. 7. Затвердити висновок незалежного аудитора про фінансову звітність АСК «Дністер» станом на 31 грудня 2011 року. 8. Затвердити розподіл та використання прибутку АСК «Дністер» за 2011 рік. 9. Внести зміни і доповнення у Статут Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» шляхом затвердження нової редакції Статуту Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер». Голові загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» від імені акціонерів, учасників зборів, а Правлінню Товариства подати нову редакцію Статуту для державної реєстрації у відповідності з чинним законодавством України. 10. Продовжити, до завершення терміну передбаченого Статутом Товариства, повноваження діючих членів Наглядової ради, які були обрані на Загальних зборів акціонерів Товариства 19 квітня 2011 року. 11. Правлінню Товариства продовжити практику страхування акціонерів АСК «Дністер» - фізичних осіб від нещасних випадків за рахунок прибутку Товариства, страхову суму встановити у розмірі десять тисяч гривень на кожного акціонера.</p>	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0.0	6.0	0.0	0.0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.0	0.0	0.0	0.02
Сума виплачених дивідендів, грн.	0.0	0.0	0.0	0.0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		16.03.2012		
Дата виплати дивідендів				
Опис	<p>16.03.2012 року на загальних зборах акціонерів прийнято наступне рішення про розподіл прибутку за 2011 рік: кошти у сумі 90,9 тис. грн. відрахувати у резервний фонд, кошти у сумі 0,006 тис. грн. на виплату дивідендів по привілейованих акціях, кошти у сумі 1727,09 тис. грн. залишити нерозподіленими. Протягом 2012 року було виплачено акціонерам дивіденди за попередні звітні періоди (до 2010 р.) в сумі 11761,13 грн. 26.04.2013 року на загальних зборах акціонерів прийнято наступне рішення про розподіл прибутку за 2012 рік: кошти у сумі 90,9 тис. грн. відрахувати у резервний фонд, кошти у сумі 0,006 тис. грн. на виплату дивідендів по привілейованих акціях, кошти у сумі 1727,09 тис. грн. залишити нерозподіленими. Згідно із Статутом Товариства дивіденди за привілейованими акціями виплачуються після прийняття рішення Загальними зборами Товариства, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітнього року.</p>			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство АКБ «Львів»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	09801546
Місцезнаходження	46008 Україна Львівська д\в м.Львів вул.Сербська,буд.1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 493126
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.10.2009
Міжміський код та телефон	(0352) 2456421

Факс	(0352) 2456421
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	Договір № 12/Д-Е/2011 про відкриття рахунків у цінних паперах власникам від 11.10.2011 р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТзОВ Аудиторська фірма "КОНСУЛ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21131551
Місцезнаходження	46008 Україна Тернопільська д/в м.Тернопіль вул.Медова,буд.12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0053
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(0352)43002
Факс	43002
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул», Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 року до 04.11.2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів згідно Рішення № 313 від 13.02.2007 року. Мельник Андрій Романович, сертифікат аудитора А № 006044, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін дії до 26 грудня 2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ А № 001402, видане 04.10.2007 року, термін дії до 26.12.2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів АБ № 000585 від 25 вересня 2007 року. E-mail: consul_audit@ukr.net

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ д/в м.Київ вул.Б.Грінченка, буд.3

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	інформацією не володіємо
Факс	інформацією не володіємо
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Договір № E4216 про обслуговування емісії цінних паперів від 23.09.2011 р.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.09.2011	459/1/11	ДКЦПФР	UA4000133847	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.070	714285417	49999979.190	99.999958000000
Опис		Всі акції Товариства розміщені та сплачені повністю за їх номінальною вартістю. У звітному періоді торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінними паперами на фондових біржах не виявлено. Товариство не випускало інших цінних паперів. Протягом року Товариство викуп власних акцій не здійснювало. Всі акції Товариства переведені у бездокументарну форму існування.							
23.09.2011	460/1/11	ДКЦПФР	UA4000133854	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.070	300	21.000	0.000042000000
Опис		Всі акції Товариства розміщені та сплачені повністю за їх номінальною вартістю. У звітному періоді торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінними паперами на фондових біржах не виявлено. Товариство не випускало інших цінних паперів та не здійснювало відкритого розміщення цінних паперів. Протягом року Товариство прийняло рішення про викуп власних акцій, але викуп власних акцій не здійснювало. Всі акції Товариства переведені у бездокументарну форму існування.							

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПАТ "Акціонерна страхова компанія "Дністер" заснована у відповідності з Установчою Угодою про створення та діяльність ВАТ "Акціонерна страхова Компанія "Дністер", яка була укладена 26 грудня 1990 року і Ухвали Установчих Зборів від 14 березня 1991 року. Зареєстрована рішенням райвиконкому Червоноармійської районної Ради народних депутатів № 162 від 19 березня 1991 року. Перереєстрована розпорядженням Личаківської районної держадміністрації м. Львова №464 від 23 грудня 1993 року. Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів від 19 квітня 2011 року Виконавчий комітет Львівської міської ради 06 липня 2011 року провів реєстрацію зміни найменування Відкритого акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» на Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер».

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

ПАТ "Акціонерна страхова компанія "Дністер" здійснює свою діяльність відповідно до Законів України "Про господарські товариства" від 19.09.1991р., "Про підприємства в Україні", згідно із Статутом Товариства. Органами управління діяльністю Товариства є: Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада, Правління, інші виконавчі органи. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів. В перерві між проведенням загальних зборів акціонерів інтереси акціонерів представляє Наглядова Рада Товариства. Вибори до складу Наглядової Ради Товариства проводяться Загальними зборами акціонерів у встанов-леному ними порядку. Виконавчим органом Товариства, що здійснює керівництво її поточною діяльністю, є Правління. Правління приймає рішення по всіх питаннях поточної і перспективної діяльності Товариства, визначеної Статутом, і здійснює заходи по їх виконанню, за виключенням тих, що належать до компетенції Загальних зборів і Наглядової Ради Товариства. Правління підзвітне Загальним Зборам акціонерів і Наглядовій Раді Товариства та організовує виконання їх рішень. Станом на 31.12.2012 року до складу ПАТ «Акціонерне страхова компанія «Дністер» входить 4 філії.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації Товариства з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Бухгалтерський облік ведеться Компанією відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, затверджених П(С)БО та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку. Фінансова звітність Компанії за перші звітні періоди (2011 рік та 2012 рік) складена відповідно до вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». В примітках розкривається інформація основних коригувань статей та їх оцінок в відношенні до вхідних

залишків балансу станом на 01 січня 2012 року, а також сум всіх інших періодів, наданих в фінансовій звітності згідно МСФЗ. Фінансова звітність складена відповідно до принципу оцінки за історичною собівартістю. Визнанню належать всі активи і зобов'язання, які відповідають критеріям згідно з МСФЗ. Всі визнані фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються відповідно до МСФЗ по собівартості або по справедливій вартості, з відображенням результату переоцінки, відповідно, у звіті про прибутки та збитки Компанії. Для складання фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії провело оцінку активів, зобов'язань, доходів та видатків на основі принципу обачності, здійснило розмежування активів та зобов'язань на поточні та непоточні (довгострокові) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. Активи та зобов'язання подано у порядку їхньої ліквідності. Валютою звітності є гривня. Фінансова звітність Компанії подана в тисячах гривень. Облікова політика на підприємстві регламентується чинним законодавством України та Наказом по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку" № 15 від 30.06.2000р., зі змінами та доповненнями, дія якого подовжена на 2012 рік. Протягом року зберігається незмінність облікової політики, за винятком доповнення щодо порядку визнання, оцінки, процедур обліку та розкриття інформації про об'єкти обліку згідно з МСФЗ на дату їх застосування, а саме: перше застосування МСФЗ здійснено, починаючи з 1 січня 2012 року; загальні вимоги до подання фінансової звітності, здійснені у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСБО 10 «Події після дати балансу», за МСФЗ «Баланс», «Звіт про прибутки та збитки», «Звіт про рух грошових коштів», «Звіт про зміни у власному капіталі»; додатковий аналіз статей звітності відображено у примітках до річної фінансової звітності, які мають наступну структуру: інформація про підприємство; представлення про відповідність; основи складання звітності та основні облікові принципи; огляд основних принципів бухгалтерського обліку; цілі, політика та процедура управління фінансовими ризиками; події після дати фінансової звітності; інформація про вплив трансформаційних коригувань на фінансовий стан та на фінансовий результат відображено у пояснювальній записці до фінансових звітів; трансформацію окремих показників звітів здійснено за тими П(С)БО, за якими методи оцінки статей звітності узгоджуються з МСФЗ та МСБО.

Текст аудиторського висновку

№ 24

від «12» квітня 2013 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

щодо фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства

«Акціонерна страхова компанія «Дністер»

станом на 31 грудня 2012 року

Замовник: Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер» (79022, Львівська обл., м. Львів, вул. Городоцька, 174) та філії: Перша Львівська філія Акціонерної страхової компанії «Дністер» «Карпати-Дністер» (79022, м. Львів, вул. Городоцька, 174),

Хмельницька філія Акціонерної страхової компанії «Дністер» «Хмельницький-Дністер» (29025, м. Хмельницький, вул. Вокзальна, 56), Івано-Франківський філіал Акціонерної страхової компанії «Дністер» (76026, м. Івано-Франківськ, вул. Мазепи, 140, корп. А, оф.106), Закарпатська філія «Закарпаття-Дністер» Акціонерної страхової компанії «Дністер» (89500, м. Чоп, вул. Миру, 50).

Основні відомості про аудиторську фірму: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул», Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 року до 04.11.2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів згідно Рішення № 313 від 13.02.2007 року.

Мельник Андрій Романович, сертифікат аудитора А № 006044, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін дії до 26 грудня 2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ А № 001402, видане 04.10.2007 року, термін дії до 26.12.2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів АБ № 000585 від 25 вересня 2007 року.

Місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А,

тел/факс (0352) 43 00 23

E-mail: consul_audit@ukt.net

Основні відомості про страховика:

Найменування страховика Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер»

Код за ЄДРПОУ 13800475

Організаційно-правова форма страховика Публічне акціонерне товариство

Виписка з Єдиного державного реєстру Серія ААВ №474906

Дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію 23 грудня 1993 року

Місцезнаходження страховика 79022, Львівська обл., м. Львів, вул. Городоцька, 174

Телефони, факс (032) 2976063, 2976066

Основні види діяльності Інші види страхування, крім страхування життя

Перестраховання

Кількість акціонерів на 31.12.2012 року: в т.ч. юридичні особи

фізичні особи 232

10

222

Чисельність працівників на звітну дату 30

Статутний фонд Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» (далі – ПАТ «АСК «Дністер») згідно Статуту у новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором Виконавчого комітету Львівської міської ради Львівської області Кіх Світланою Богданівною (номер запису 14151050021000612 від 23.03.2012р.), становить 50000000,19 грн., що складає 714285417 простих іменних акцій та 300 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 0,07 грн. кожна.

В результаті статутний фонд та акції розподілені таким чином:

Статус зареєстрованої особи Кількість акцій, шт. Загальна номінальна вартість, грн. Відсоток у статутному фонді

Фізичні особи – (222 акціонерів) 13 848 398 969 387,86 1,93878

Юридичні особи (10 акціонерів): 700 437 319 49 030 612,33 98,06122

ПАТ «Кредобанк» 301 116 21 078,12 0,04216

«Агротехніка» 3 449 241,43 0,00048

Центр НТТМ 1 727 120,89 0,00024

Фірма «Енергія» 2 882 201,74 0,00040

ТзОВ «Брокерська компанія «Дністер» 2 648 853

185 419,71 0,37083

ПАТ СК «Скайд» 4 453 767 311 763,69 0,62353

ПАТ АКБ «Львів» 6 596 829 461 778,03 0,92356

ТзОВ «Фінансова компанія «Інвестиційний капітал» 666 163 140 46 631 419,80 93,26284

ТзДВ «Львівагромашпроект» 4 551 270 318 588,90 0,63718

ПрАТ «Дністер- життя» 15 714 286 1 100 000,02 2,20000

Разом 714 285 717 50 000 000,19 100,00

На дату видачі аудиторського висновку змін у складі статутного фонду не відбувалось.

Предметом діяльності ПАТ «АСК «Дністер» є страхування, перестраховування, фінансова та інша діяльність, які здійснюються на основі ліцензій, що видані Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

№ запису № ліцензії Строк дії ліцензії Види страхування

1 2 3

1. АВ 594181 3 07.12.2011 року безстроковий

у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).

2. АВ 594182 у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.

3. АВ 594183 у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішніх та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).

4. АВ 594184 у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного).

5. АВ 594185 у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

6. АВ 594186 у формі добровільного страхування від нещасних випадків.

7. АВ 594187 у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті.

8. АВ 594188 у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)).

9. АВ 594189 у формі обов'язкового особистого 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).

10. АВ 594191 у формі добровільного страхування фінансових ризиків.

Проведення аудиту здійснювалось відповідно до умов договору № 24 від 1 квітня 2013 року за період з 01.01.2012 р. по 31.12.2012 р. Аудит проводився в бухгалтерії ПАТ «АСК «Дністер» з 1 по 12 квітня 2013 року.

Особи відповідальні за фінансово-господарський стан ПАТ «АСК «Дністер»: Голова Правління – Ривак А.І., головний бухгалтер – Муха А.І.

До складу ПАТ «АСК «Дністер» входять 4 філії:

№ з\п Назва та місцезнаходження філії Прізвище, ім'я, по-батькові керівника, телефон Примітки

1. Перша Львівська філія АСК «Дністер» «Карпати – Дністер»

(м. Львів, вул. Городоцька, 174) Муха Андрій Ігорович (032) 297-60-63 -

2. Закарпатська філія АСК «Дністер» «Закарпаття-Дністер»

(м. Чоп, вул. Миру, 50) Дуднік Павло Георгійович Прийняте рішення про ліквідацію філії

3. Хмельницька філія АСК «Дністер» «Хмельницький – Дністер» (м. Хмельницький,

вул. Вокзальна, 56) Муха Андрій Ігорович (032) 297-60-63 Прийняте рішення про ліквідацію філії

4. Івано-Франківський філіал АСК «Дністер» (м. Івано-Франківськ,

вул. Мазепи, буд. 140, корп. А, оф.106) Колтик Мирон Васильович Прийняте рішення про ліквідацію філії

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПАТ «АСК «Дністер», склад та елементи якої передбачені міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), що включають Баланс підприємства, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про у власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності. Управлінський персонал (керівництво ПАТ) несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, в основу яких покладена європейська (континентальна) модель бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайств або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели перевірку у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту (далі - МСА), зокрема, МСА 700, 705, 706 та іншими стандартами, що стосуються підготовки аудиторського висновку. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих виправлень.

Крім цього, аудиторами здійснювалася ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової інформації внаслідок шахрайства та виконання процедур для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом протягом усього аудиту у відповідності з МСА 240. Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Аудиторський висновок складено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджений рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 (далі – Вимоги) та Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової

звітності та річних звітних даних страховика, які затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – ДКРРФП України) від 27.12.2005 року № 5204.

Аудит передбачав виконання аудиторських процедур через тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка охоплювала оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку згідно Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО) щодо ведення бухгалтерського обліку, суттєві попередні оцінки здійснені управлінським персоналом, а також оцінку трансформації та загального подання фінансової звітності за МСФЗ.

Обсяг аудиторської перевірки відповідно до Вимог включає в себе розкриття інформації щодо видів активів, зобов'язань, власного капіталу тощо у відповідності з чинним законодавством та П(С)БО щодо ведення бухгалтерського обліку та трансформації фінансової звітності за МСФЗ.

Аудитори стверджують, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує достатню й обґрунтовану підставу для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності та є підтвердженням її достовірності та повноти.

На основі проведених аудиторських процедур, оцінки відповідності можна зазначити, що бухгалтерський облік, в цілому, ведеться товариством відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (далі – Закон № 996), затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ, зокрема, у перші звітні періоди (2011 рік та 2012 рік) за МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності аудиторами не виявлено.

Наказ про облікову політику затверджено. Облікова політика протягом звітного періоду не змінювалася.

1. Стан бухгалтерського обліку товариства

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

В товаристві не створено комітету з питань внутрішнього аудиту та не розроблені принципи (кодекс) корпоративного управління як це передбачено Законом України «Про акціонерні товариства». Вищевказані функції комітету виконують загальні збори акціонерів.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Бухгалтерський облік в товаристві повністю автоматизований.

При перевірці встановлено, що фінансова звітність товариства за 2012 рік була трансформована з 01.01.2012 року на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені згідно з первинними документами, відповідно до вимог МСФЗ. Стан наявних первинних документів, журналів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

2. Аудит основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів та їх зносу:

2.1. Основних засобів та інших необоротних матеріальних активів:

Облік основних засобів та інших необоротних матеріальних активів ведеться у відповідності до П(С)БО 7 «Основні засоби» з відображенням в синтетичному обліку на рахунках 10 «Основні засоби» та 11 «Інші необоротні матеріальні активи». На кінець звітного періоду первісна вартість наявних власних основних засобів складає 1623 тис. грн., знос – 1351 тис. грн. У звітному році не проводилася дооцінка первісної вартості основних засобів. Вибуття (38 тис. грн.) та надходження основних засобів (43 тис. грн.) в обліку відображено у відповідності із стандартом.

Амортизація основних засобів нараховується за методом, передбаченим податковим законодавством, і за 2012 рік складає 123 тис. грн. Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 50% в момент передачі в експлуатацію та 50% – при їх вибутті.

2.2. Нематеріальних активів:

Станом на 31.12.2012 року в балансі товариства відображені нематеріальні активи, залишкова вартість яких становить 121 тис. грн. Знос нараховувався за прямолінійним методом згідно з прийнятою обліковою політикою і за 2012 рік становив 32 тис. грн.

Групування нематеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки здійснювалася у відповідності до П(С)БО 8 «Нематеріальні активи».

2.3. Інших необоротних активів:

На кінець періоду в товаристві наявний залишок незавершеного будівництва в сумі 1344 тис. грн.

3. Аудит фінансових інвестицій:

Облік фінансових інвестицій та достатність розкриття інформації у ПАТ «АСК «Дністер» ведеться відповідно до вимог П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції». У фінансовій звітності відображені:

? інші довгострокові фінансові інвестиції (48481 тис. грн.);

? поточні фінансові інвестиції (4127 тис. грн.).

Згідно з МСФЗ фінансові інвестиції показані у балансі ПАТ «АСК «Дністер» за собівартістю.

4. Аудит запасів:

Облік запасів на товаристві ведеться у порядку визначення та первісної оцінки придбання запасів, передбаченому П(С)БО № 9 «Запаси».

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування (однорідна група).

Облік придбання матеріальних цінностей здійснюється за цінами постачальників.

Протягом звітного періоду товариство застосовувало метод оцінки вибуття запасів «ідентифікованої собівартості», використання якого було незмінним протягом вказаного періоду.

Станом на 31.12.2012 р. вартість виробничих запасів товариства становить 34 тис. грн.

Списання матеріалів проводиться на підставі актів на списання, які підписані уповноваженими особами.

Активи, що використовуються протягом не більше одного року або нормального операційного циклу, якщо він більше року, визнаються малоцінними та швидкозношуваними предметами (МШП) та обліковуються товариством на рахунку 22 «Малоцінні та швидкозношувані предмети».

Обсяг розкриття інформації відповідає вимогам МСФЗ.

Оцінка запасів на дату балансу проводиться згідно з прийнятою на товаристві обліковою політикою.

5. Аудит дебіторської заборгованості:

Дебіторська заборгованість обліковується у відповідності до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Визнання дебіторської заборгованості ПАТ «АСК «Дністер» здійснюється згідно даного стандарту, а саме: дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість представлена у фінансовій звітності товариства як довгострокова дебіторська заборгованість (4127 тис. грн.) та поточна дебіторська заборгованість (1407 тис. грн.), яка включає в себе такі статті:

1) за товари, роботи, послуги (1347 тис. грн.);

2) дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (15 тис. грн.);

3) інша поточна дебіторська заборгованість (45 тис. грн.).

Резерв сумнівних боргів товариство не створювало.

6. Аудит грошових коштів:

Наявні грошові кошти товариства, відповідають сумам, які відображені у складі оборотних активів в фінансовій звітності станом на 31.12.2012 року.

Грошові кошти товариства на кінець звітного періоду (розділ II активу балансу, Звіт про рух грошових коштів) в національній валюті становлять 4262 тис. грн., в іноземній – 23 тис. грн.

ПАТ «АСК «Дністер» в своїй діяльності використовує наступні поточні рахунки в банках:

№ п/п Номер рахунку Класифікація МФО Назва банку

1 2 3 4 5

1 265061399 поточний 325268 ПАТ АКБ «Львів»

2 26503023100000 поточний 300658 ПАТ «Піреус банк МКБ»

3 2650701000663 поточний 325365 ЦФ ПАТ «Кредобанк»

4 26506053800154 поточний 325321 ЗГРУ КБ «Приватбанк»

5 26502008800601 поточний 325774 ЛФ АБ «Брокбізнесбанк»

6 2650800602057 поточний 325718 ЛФ АТ «Укрексімбанк»

7 265011399840 поточний (USD) 325268 ПАТ АКБ «Львів»

8 26507053800379 поточний (ХАУ) 325321 ЗГРУ КБ «Приватбанк»

9 26504000000008 поточний 325213 ПАТ «Фольксбанк»

10 26505005463001 поточний 385491 ЛФ ПАТ «Імексбанк»

11 26506000673201 поточний 380548 ВАТ «АСТРА БАНК»

12 26507010938001 поточний 320940 ПАТ «Банк Кіпру»

13 2650301265001 поточний 385543 ЛФ ПАТ «Банк «Київська Русь»

14 26502152286001 поточний 322948 ПАТ АКБ «Київ»

15 26505011613727 поточний 380582 ПАТ «Міжнародний інвестиційний банк»

16 2650301295001 поточний (ХАУ) 385543 ЛФ ПАТ «Банк «Київська Русь»

7. Аудит забезпечення наступних витрат і платежів:

Облік забезпечень наступних витрат і платежів ведеться відповідно до П(С)БО 11 «Зобов'язання». На дату балансу їх загальна сума становила 2774 тис. грн. В балансі товариства відображені страхові резерви в сумі 3265 тис. грн., частка перестраховиків у яких становить 623 тис. грн. та цільове фінансування – 132 тис. грн.

Формування страхових резервів ПАТ «АСК «Дністер» проведено у відповідності із чинним законодавством.

8. Облік зобов'язань:

Облік зобов'язань ведеться у товаристві згідно вимог П(С)БО 11 «Зобов'язання». У фінансовій звітності товариства наявні поточні зобов'язання (1687 тис. грн.), які представлені наступними статтями:

1) поточні зобов'язання за розрахунками (1068 тис. грн.):

? з бюджетом – 197 тис. грн.;

? зі страхування – 14 тис. грн.;

? з оплати праці – 42 тис. грн.;

? з учасниками – 815 тис. грн.;

2) інші поточні зобов'язання (619 тис. грн.).

Зобов'язання в Балансі відповідають даним реєстрів синтетичного та аналітичного обліку.

9. Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу:

Облік щодо розміру, структури і змін власного капіталу ведеться згідно з П(С)БО 5 «Звіт про власний капітал».

Статутний капітал згідно статуту ПАТ «АСК «Дністер» складає 50000000,19 грн. і поділений 714285417 штук простих іменних акцій та 300 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 0,07 грн. кожна.

Статутний фонд сформований з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства» та Закону України «Про страхування». Загальна сума фактично сплаченого статутного фонду ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31 грудня 2012 року становить 50000000,19 грн., що становить 4745106 EUR за курсом Національного Банку України на цю дату.

У складі власного капіталу товариства (розділ I пасиву балансу) також значаться:

? додатково вкладений капітал – 25 тис. грн.;

? резервний капітал – 785 тис. грн.;

? нерозподілений прибуток – 9089 тис. грн.

Іпотечних облігацій товариство не випускало.

Вартість чистих активів (нетто-активів) ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31.12.2012 року фактично становить 59899 тис. грн. (5684542 EUR), що перевищує встановлений статтею 30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного фонду страховика, а також не суперечить вимогам Цивільного кодексу України (п.3 ст. 155).

Аудитори зазначають, що розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності товариства станом на 31.12.2012 р. достовірно.

10. Витрати виробництва та обігу:

Облік витрат на товаристві ведеться за порядком, передбаченим П(С)БО 16 «Витрати». До витрат товариства відносяться витрати, що включаються у виробничу собівартість та витрати періоду.

Зокрема, за даними фінансової звітності за 2012 рік:

? виробнича собівартість складає – 3900 тис. грн.;

? страхові відшкодування – 1749 тис. грн.;

? адміністративні витрати – 1013 тис. грн.;

? інші операційні витрати – 2587 тис. грн.;

? інші витрати – 2384 тис. грн.

11. Облік фінансових результатів:

Відображення доходів в бухгалтерському обліку товариства здійснюється на підставі таких первинних документів: актів виконаних робіт

(послуг) та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 996.

За 2012 рік товариство отримало дохід (виручку) від реалізації продукції (робіт, послуг) в сумі 6993 тис. грн. Виручка визначена згідно П(С)БО № 15 «Доходи» і відповідає даним бухгалтерського обліку. Класифікація доходів проведена за наступними напрямками:

? чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (5244 тис. грн.);

? інші операційні доходи (5513 тис. грн.);

? інші фінансові доходи (754 тис. грн.);

? інші доходи (1857 тис. грн.).

Чистий прибуток за звітний період склав 2738 тис. грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати за 2012 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат товариства, а також розкриття інформації про них.

12. Дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан товариства та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів:

Протягом звітного періоду не відбулись дії, які могли б суттєво вплинути на фінансово-господарський стан емітента чи призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною 1 статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Виконання значних правочинів:

Товариство не здійснювало виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

Аудиторами в процесі перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається емітентом та подається до НКРРФП України.

13. Експрес-аналіз балансу акціонерного товариства:

13.1. Експрес-аналіз балансу

У результаті експрес-аналізу структури балансу товариства станом на 31.12.2012 року слід зауважити, що не відбулися істотні структурні зрушення ні в активах, ні в пасивах товариства.

Додатково необхідно взяти до уваги таке:

- необоротні активи переважають у загальних активах товариства (на рівні 84,44% від валюти балансу);

- грошові кошти становлять значний відсоток (42,79%) в структурі оборотних активів;

- зменшилась частка дебіторської заборгованості (з 14,29% до 14,05%) в структурі оборотних активів;

- у структурі пасивів переважає власний капітал (на рівні близькому до 93,07%).

За 2012 рік майно товариства (валюта балансу) зменшилось на 1862 тис. грн. (або на 2,81%) і станом на 31.12.2012 року склало 64360 тис. грн.

Слід також звернути увагу на те, що у звітному періоді ПАТ «АСК «Дністер» спрацювало прибутково (чистий прибуток склав 2738 тис. грн.), що свідчить про достатньо ефективне використання активів та власного капіталу товариства.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) на 31.12.2012 року складає 59778 тис. грн. При розрахунку даного показника були використані рекомендації щодо аналізу діяльності страховиків, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків

фінансових послуг України від 17.03.2005р. № 3755, відповідно до яких даний показник визначається за формулою: «Нетто-активи дорівнюють

різниці показників Форми 1: рядок 280, рядок 010, рядок 430, рядок 480, рядок 620, рядок 630». Зареєстрований розмір статутного капіталу ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31.12.2012р. становив 50000 тис. грн. Таким чином, станом на 31.12.2012 р. вартість нетто-активів ПАТ «АСК «Дністер» перевищувала зареєстрований розмір статутного капіталу на 9778 тис. грн.

13.2 Аналіз платоспроможності товариства

№ п/п Показники Розрахунок показників Оптимальне значення Фактичне значення на 31.12.2012 на 31.12.2011

- 1 Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Оборотні активи (р.260) / Поточні зобов'язання (р. 620) > 1 5,94 6,15
- 2 Коефіцієнт швидкої ліквідності Оборотні активи (р.260) – Запаси (р.100-140) / Поточні зобов'язання (р. 620) 0,6-0,8 5,92 6,13
- 3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності Грошові кошти та їх еквіваленти (р.220-240) / Поточні зобов'язання (р. 620) 0,2-0,35 (> 0) 2,54 3,45

Аналізуючи показники ліквідності товариства за даними таблиці можна побачити, що станом на 31.12.2012 р. товариство спроможне погасити: - за рахунок усіх оборотних активів, за рахунок грошових коштів і коштів у розрахунках – 100 % поточних зобов'язань. Значення коефіцієнтів покриття та швидкої ліквідності більше оптимального значення.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина короткострокових позикових зобов'язань може бути при необхідності погашена негайно. Так, на ПАТ «АСК «Дністер» величина даного коефіцієнта свідчить про те, що за рахунок власних активів товариство зможе покрити 100 % поточної заборгованості.

13.3 Аналіз показників фінансової стійкості товариства

№ п/п Показники Розрахунок показників Оптимальне значення Фактичне значення на 31.12.2012 на 31.12.2011

- 1 Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) (Власний капітал (р.380) + Забезпечення (р.430)) / Підсумок балансу (р.640) > 0,5 0,97 0,97
- 2 Коефіцієнт фінансової стабільності (Власний капітал (р.380) + Забезпечення (р.430)) / Загальна сума зобов'язань(р. 480+р.620) > 1,0 37,15 31,91
- 3 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами Власні оборотні кошти (р.260 – р.620) / Запаси (р.100-140) > 0,1 244,94 252,66
- 4 Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (Короткострокова кредиторська заборгованість (р.620) + Довгострокова кредиторська заборгованість (р.480)) / Власний капітал (р.380) 0,5-1,0 0,03 0,04
- 5 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом Власний капітал (р.380) / (Короткострокова кредиторська заборгованість (р.620) + Довгострокова кредиторська заборгованість (р.480)) 0,5-1,0 35,51 28,41
- 6 Коефіцієнт ефективності використання активів Чистий прибуток (ф.№2 р.220) / Підсумок балансу (р.640) Ріст 0,04 0,03
- 7 Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) Чистий прибуток (ф.№2 р.220) / Власний капітал (р.380) Ріст 0,05 0,03

Проведені розрахунки основних показників фінансової стійкості ПАТ «АСК «Дністер» дали наступні результати:

1. Коефіцієнт автономії станом на 31.12.2012 року має значення більше нормативного і свідчить про те, що в кожних 100 гривнях вкладених

активів товариства 97 грн. – власні кошти (власний капітал). Значення коефіцієнта автономії свідчить про фінансову незалежність товариства, низький ризик фінансових ускладнень в майбутні періоди.

2. Коефіцієнт фінансової стабільності: станом на 31.12.2012 року на кожну гривню залучених коштів припадає 37,15 грн. власних коштів. Цей показник вищий оптимального значення, що свідчить про незначне залучення зовнішніх джерел фінансування товариства.
3. Станом на 31.12.2012 року коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами становить 244,94. Величина показника свідчить про непоганий фінансовий стан підприємства і його спроможність проводити незалежну фінансову політику.
4. Коефіцієнт структури капіталу є найбільш загальною оцінкою фінансової стійкості товариства. Значення цього показника 0,03 означає, що на кожну 1 грн. власних коштів припадає 3 коп. позичених.
5. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом є оберненим до показника структури капіталу і становить 35,51.
6. Наявність та зростання коефіцієнтів ефективності використання активів та власних коштів свідчить про прибуткову діяльність підприємства. Дані коефіцієнти становлять 0,04 та 0,05.

Враховуючи вищенаведене слід вважати, що товариство станом на 31.12.2012 р. має задовільний фінансовий стан, фінансово незалежне, є можливості та виробничий потенціал для розвитку діяльності та підвищення ефективності виробництва.

Незалежна думка

Аудиторською перевіркою встановлено, що ПАТ «АСК «Дністер» функціонує на законних засадах і у своїй діяльності керується чинним законодавством та засновницькими документами.

Структура і зміст наказу про облікову політику вимагає трансформаційного коригування для відповідності вимогам МСФЗ на дату їх застосування з врахуванням положень МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках в частині формування показників звітності згідно МСФЗ». Фінансова звітність товариства, складена на 31.12.2012 року та за час дії перехідного періоду, протягом якого здійснювалось застосування МСФЗ 1, не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ. Це викликане неповним узгодженням балансової вартості компонентів фінансової звітності внаслідок незастосування трансформаційних коригувань щодо них в наказі про облікову політику, які мали вплив на прибуток чи збиток, аналітичні статті іншого сукупного прибутку, операції з власниками.

На нашу думку, за виключенням впливу на фінансову звітність питань, описаних у вищезазначеному абзаці, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПАТ «АСК «Дністер» на 31 грудня 2012 року, а також результати його діяльності і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор Аудиторської фірми «Консул»

сертифікат аудитора А № 000205 Р.О. Мельник

Заступник директора аудиторської фірми «Консул»

сертифікат аудитора А № 006044 А.Р. Мельник

Дата аудиторського звіту «12» квітня 2013 року

м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А тел. 43-00-23

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту;

про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Товариство, на основі Договорів, працювало по всіх видах (на які отримало ліцензії) добровільного і обов'язкового страхування. Іншу діяльність, крім страхування, перестрахування і фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, Товариство не здійснювало. Успішне проведення діяльності емітента можливе в умовах політичної та економічної стабільності в державі. Основні ризики - часті зміни в економічній політиці держави, збільшення податкового тиску, інфляційні явища, не прогнозоване збільшення вартості енергоносіїв - усі ці фактори суттєво впливають на платоспроможність потенційних страхувальників. Для зменшення цих ризиків емітентом розроблено ряд заходів, а саме:

- 1) подальша комп'ютеризація процесів страхування;
- 2) доступ працівників до наукової інформації про стан розвитку галузі страхування;
- 3) забезпечення спеціальною періодикою;
- 4) навчання персоналу;
- 5) залучення молодих спеціалістів;
- 6) освоєння активних методів роботи на ринку;
- 7) участь у спеціалізованих виставках;
- 8) співпраця з провідними фінансовими установами України.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

У зв'язку з тим що частина майна фізично застаріло, за останні п'ять років Товариство у III-му кварталі 2010 року та у IV-му кварталі 2012 року здійснювалось відчуження активів. Реалізація здійснювалася за балансовою (залишковою) вартістю. Від реалізації Товариство отримало на рахунок 25,1 тис. грн. За останні п'ять років Товариство здійснило придбання активів на 660,5 тис.грн. , в т.ч.: Транспортні засоби -384,6 тис.грн. Коп'ютерна техніка 140,2 тис.грн. Інші основні засоби виробничого призначення 135,7 тис.грн. Фінансування - за рахунок власних обігових коштів.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

На балансі Товариства обліковані власні основні засоби. Амортизація основних засобів нараховується за податковим методом, що відповідає

наказу про облікову політику Товариства та вимогам П(С)БО 7 "Основні засоби". Переоцінка, модернізація засобів Товариства протягом 2012 року на Товаристві не здійснювалася. Ремонт основних засобів Товариства протягом 2012 року здійснювався за рахунок власних коштів. Об'єктів оренди не має. Місцезнаходження: Городоцька, 174. Знаходяться у приміщенні. Транспорт на відкритих стоянках, але мають антикорозійну обробку. Розширення або удосконалення основних засобів не планується.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Як засвідчують дані балансу та звіту про фінансові результати та їх використання за 2012 рік Товариство працювало без збитків, діяльність характеризувалась стабільністю, фінансовий стан був задовільний. Істотними факторами, що можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому, може бути погіршення економічної ситуації в Україні, нестабільність податкового законодавства, непередбачені страхові випадки.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

У звітному періоді Товариство виплатило 4,5 тис. грн. штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування діяльності АСК"Дністер" здійснювалось виключно за власні кошти. Госпрозрахунок.

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

На кінець звітного періоду укладених, але не виконаних договорів немає.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

АСК"Дністер" планує зайняти на страховому ринку провідне місце, що дасть можливість нарощувати об'єми страхового портфеля; оволодіння передовими інформаційними технологіями; широкої рекламної компанії з метою інформації про послуги, що надаються АСК"Дністер"; покращення якості страхових послуг; створення потужної управлінської команди шляхом ретельно-го відбору персоналу, підвищення його кваліфікації та навчання.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Розробка нових видів страхових продуктів та моніторинг ринкової ситуації в Україні та світі проводиться працівниками Товариства, окремі кошти на дослідження та розробку не виділялися.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

11 травня 2012 року Пустомитівським районним судом прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Шафаростова К.В. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 6130,22грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволено. 08 листопада 2012 року Свалявським районним судом Закарпатської області прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Шемшей І. І. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 5781,81грн. Справа у процесі судового розгляду. 23 серпня 2012 року Краснокутським районним судом Харківської області прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Вітчинова М.С. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 6591,46грн. Справа у процесі судового розгляду. У липні 2012 року Франківським районним судом м. Львова прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Поцюрка П.П. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 9913,60грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволено. 21 грудня 2012 року Шевченківським районним судом м. Львова прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Сивак Я.Л. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 3331,68. Справа у процесі судового розгляду. 26 грудня 2012 року Залізничним районним судом м. Львова прийнято ухвалу про повернення позовної заяви позовом АСК «Дністер» до Гуменецького Р.С. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 16804,93грн. Справа у апеляційному провадженні за скаргою АСК «Дністер». 20 липня 2012 року Сихівським районним судом м. Львова прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Сорочан В.В. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 96193,05грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволено. Відповідачем подано заяву про перегляд рішення. 29 грудня 2012 року Залізничним районним судом м. Львова прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Согор.Р.Ю. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 12011,82грн. Справа у процесі судового розгляду. 31 жовтня 2012 року Фрвнківським районним судом м. Львова прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Крукевич О.О. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 3956,78грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволено. У червні 2012 року Перемишлянським районним судом Львівської області прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Корчовського В.М. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 2514,93грн. Справа у процесі судового розгляду. 21 грудня 2012 року Личаківським районним судом м. Львова прийнято ухвалу про відкритті провадження за позовом АСК «Дністер» до Равлик І.Б. про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 13617,72 грн. Справа у процесі судового розгляду. 08 червня 2012 року Господарським судом м. Києва прийнято ухвалу про призначення справи до розгляду за позовом АСК «Дністер» до Стрийського відділення Бурового управління «Укрбургаз» ДК «Укргазвидобування» НАК «Нафтогаз України» про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ у розмірі 70430,75грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволено. 19 жовтня 2012 року Київським апеляційним господарським судом прийнято ухвалу про прийняття апеляційної скарги до провадження за скаргою Стрийського відділення Бурового управління «Укрбургаз» ДК «Укргазвидобування» НАК «Нафтогаз України» на рішення Господарського суду м. Києва позовом АСК «Дністер» до Стрийського відділення Бурового управління «Укрбургаз» ДК «Укргазвидобування» НАК «Нафтогаз України», про відшкодування відшкодування шкоди на підставі ст.993 ЦКУ. Апеляційну скаргу залишено без задоволення.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Статутний капітал становить 50000000,19 гривень. Випуск акцій Товариства на суму 50000000,19 грн., що був поділений на 714285417 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 0,07 грн. та 300шт. привілейованих іменних акцій. Заявлений розмір статутного капіталу повністю

сплачений. За 2012 рік у Товаристві: необоротні активи переважають у загальних активах товариства (на рівні 84,44% від валюти балансу); грошові кошти становлять значний відсоток (42,79%) в структурі оборотних активів; зменшилась частка дебіторської заборгованості (з 14,29% до 14,05%) в структурі оборотних активів; у структурі пасивів переважає власний капітал (на рівні близькому до 93,07%). За 2012 рік майно Товариства (валюта балансу) зменшилось на 1862 тис. грн. (або на 2,81%) і станом на 31.12.2012 року склало 64360 тис. грн. У звітному періоді ПАТ «АСК «Дністер» спрацювало прибутково (чистий прибуток склав 2738 тис. грн.), що свідчить про достатньо ефективне використання активів та власного капіталу товариства.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	348.000	263.000	0.000	0.000	348.000	263.000
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	33.000	52.000	0.000	0.000	33.000	52.000
транспортні засоби	200.000	130.000	0.000	0.000	200.000	130.000
інші	115.000	81.000	0.000	0.000	1115.000	81.000
2. Невиробничого призначення:	9.000	9.000	0.000	0.000	9.000	9.000
будівлі та споруди	9.000	9.000	0.000	0.000	9.000	9.000
машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	357.000	272.000	0.000	0.000	357.000	272.000
Опис	До складу основних засобів Товариства відносяться об'єкти, вартість яких перевищує 1000 грн. Та термін корисного використання - більше одного року. Основні засоби оцінені за первісною (історичною) вартістю. Їх переоцінку у 2012 році Товариство не проводило. Основні засоби Товариства класифікуються за групами: Будівлі і споруди - 18,0 тис.грн., ступінь зносу - 50,0%; Машини та обладнання 386,0 тис.грн. , ступінь зносу -86,5 %; Транспортні засоби 740 тис.грн., ступінь зносу 82,4%; Інструменти прилади інвентар 389,0 тис. грн., ступінь зносу ? 90,0%; Інші основні засоби -90,0 тис.грн., ступінь зносу – 53,3%. Сума нарахованого зносу за 2012 рік становить 123,0 тис.грн., що на 43,0 тис.грн. менше чим у 2011 році. Ремонт основних засобів Товариства протягом 2012 року здійснювався за рахунок власних коштів. Обмежень на використання майна у Товаристві не має.					

13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	59899.000	57161.000
Статутний капітал (тис. грн.)	50000.000	50000.000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	50000.000	50000.000
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2"Баланс", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 31.03.99 N 87. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів- Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом у 2012 році становить 9899 тис.грн., що на 2738 тис.грн. більше ніж у 2011 році.	
Висновок	Вартість чистих активів (нетто-активів) ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31.12.2012 року фактично становить 59899 тис. грн. (5684542 EUR), що перевищує встановлений статтею 30 Закону України «Про страхування» мінімальний розмір статутного фонду страховика, а також не суперечить вимогам Цивільного кодексу України (п.3 ст. 155).	

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0.000	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за векселями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	197.000	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	1490.000	X	X
Усього зобов'язань	X	1687.000	X	X
Опис:	д/в			

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2011	1	0
3	2010	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія		X
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): Мандатна комісія, призначена правлінням	Так	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	7
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	7
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

8

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	д/в	
Інші (запишіть)	д/в	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/в	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X

Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): д/в		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/в	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Так	Так	Так
Секретар правління	Ні	Ні	Ні
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні

Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): д/в	Ні	Ні	Ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/в	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Ні
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Ні
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

товариства					
------------	--	--	--	--	--

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Ні

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	д/в	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/в	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/в	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/в	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X

Інше (запишіть): д/в		X
----------------------	--	---

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Особу змінено у зв'язку з вимогами чинного законодавства	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ;

яким органом управління прийнятий: д/в

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/в

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року д/в

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

д/в

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

д/в

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

д/в

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

д/в

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

д/в

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

д/в

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

д/в

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

д/в

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

д/в

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

д/в

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

д/в

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

д/в

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

д/в

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

д/в

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

д/в

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

д/в

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

д/в

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

д/в

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника

фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

д/в

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

д/в

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

д/в

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2013 01 01
Підприємство	Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"	за ЄДРПОУ	13800475
Територія		за КОАТУУ	4610136300
Організаційно-правова форма господарювання	Публічне акціонерне товариство	за КОПФГ	.
Орган державного управління		за КОДУ	6024
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	30		
Одиниця виміру: тис.грн.			
Адреса	Львівська обл. Залізничний р-н 79022 м.Львів вул.Городоцька, 174		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс
на 31.12.2012 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	010	3	121
- первісна вартість	011	33	183
- накопичена амортизація	012	(30)	(62)
Незавершені капітальні інвестиції	020	0	0
Основні засоби:			
- залишкова вартість	030	357	272
- первісна вартість	031	1618	1623
- знос	032	(1261)	(1351)
Довгострокові біологічні активи:			
- справедлива (залишкова) вартість	035	0	0
- первісна вартість	036	0	0
- накопичена амортизація	037	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	0	0
- інші фінансові інвестиції	045	48508	48481
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	3647	4127
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	057	0	0
Відстрочені податкові активи	060	0	0
Гудвіл	065	0	0
Інші необоротні активи	070	1336	1344
Гудвіл при консолідації	075	0	0

Усього за розділом I	080	53851	54345
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	41	34
Поточні біологічні активи	110	0	0
Незавершене виробництво	120	0	0
Готова продукція	130	0	0
Товари	140	0	0
Векселі одержані	150	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- чиста реалізаційна вартість	160	1543	1347
- первісна вартість	161	1543	1347
- резерв сумнівних боргів	162	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за бюджетом	170	4	15
- за виданими авансами	180	0	0
- з нарахованих доходів	190	0	0
- із внутрішніх розрахунків	200	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	221	45
Поточні фінансові інвестиції	220	3615	4289
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
- в національній валюті	230	6924	4262
- у т.ч. в касі	231	40	27
- в іноземній валюті	240	23	23
Інші оборотні активи	250	0	0
Усього за розділом II	260	12371	10015
III. Витрати майбутніх періодів	270	0	0
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	0	0

Баланс	280	66222	64360
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	50000	50000
Пайовий капітал	310	0	0
Додатковий вкладений капітал	320	25	25
Інший додатковий капітал	330	0	0
Резервний капітал	340	694	785
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	6442	9089
Неоплачений капітал	360	(0)	(0)
Вилучений капітал	370	(0)	(0)
Накопичена курсова різниця	375	0	0
Усього за розділом I	380	57161	59899
Частка меншості	385	0	0
II. Забезпечення наступних виплат та платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	0	0
Інші забезпечення	410	0	0
Сума страхових резервів	415	8094	3265
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	1177	623
Цільове фінансування	420	132	132
З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421)	421	0	0
Усього за розділом II	430	7049	2774
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	470	0	0
Усього за розділом III	480	0	0
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	0	0
Векселі видані	520	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	0	0
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	540	0	0
- з бюджетом	550	173	197
- з позабюджетних платежів	560	0	0
- зі страхування	570	6	14
- з оплати праці	580	42	42
- з учасниками	590	827	815
- із внутрішніх розрахунків	600	0	0
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	0	0
Інші поточні зобов'язання	610	964	619
Усього за розділом IV	620	2012	1687
V. Доходи майбутніх періодів	630	0	0
Баланс	640	66222	64360

Примітки

д/в

Керівник

Ривак Андрій Іванович

Головний бухгалтер

Муха Андрій Ігорович

Підприємство

Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія"

Дата(рік, місяць, число)

КОДИ
2013 01 01
13800475

за ЄДРПОУ

"Дністер"

Територія

Організаційно-правова
форма господарювання

Орган державного
управління

Вид економічної діяльності

за КОАТУУ

за КОПФГ

за СПОДУ

за КВЕД

4610136300

.

6024

65.12

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 31.12.2012 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	6993	12513
Податок на додану вартість	015	0	0
Акцизний збір	020	(0)	(0)
	025	(1749)	(2063)
Інші вирахування з доходу	030	(0)	(0)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	5244	10450
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(3900)	(5978)
Валовий:			
- прибуток	050	1344	4472
- збиток	055	(0)	(0)
Інші операційні доходи	060	5513	6079

У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	061	0	0
Адміністративні витрати	070	(1013)	(998)
Витрати на збут	080	(0)	(0)
Інші операційні витрати	090	(2587)	(5554)
У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	091	(0)	(0)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
- прибуток	100	3257	3999
- збиток	105	(0)	(0)
Доход від участі в капіталі	110	0	0
Інші фінансові доходи	120	754	805
Інші доходи	130	1857	2191
З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131)	131	0	0
Фінансові витрати	140	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	150	(0)	(0)
Інші витрати	160	(2384)	(4189)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
- прибуток	170	3484	2806
- збиток	175	(0)	(0)
У т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	176	0	0
У т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	177	(0)	(0)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(746)	(988)
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
- прибуток	190	2738	1818

- збиток	195	(0)	(0)
Надзвичайні:			
- доходи	200	0	0
- витрати	205	(0)	(0)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(0)	(0)
Частка меншості	215	0	0
Чистий:			
- прибуток	220	2738	1818
- збиток	225	(0)	(0)
Забезпечення матеріального заохочення	226	0	0

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	427	467
Витрати на оплату праці	240	1114	1163
Відрахування на соціальні заходи	250	408	417
Амортизація	260	122	166
Інші операційні витрати	270	5429	10317
Разом	280	7500	12530

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	7142857.00000000	7142857.00000000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	7142857.00000000	7142857.00000000
Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	320	0.00383320	0.00254520
Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	330	0.00383320	0.00254520
Дивіденди на одну просту акцію	340	0.00000000	0.00000000

Примітки д/в
Керівник Ривак Андрій Іванович
Головний бухгалтер Муха Андрій Ігорович

Підприємство Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"
Територія
Організаційно-правова форма господарювання Публічне акціонерне товариство
Орган державного управління
Вид економічної діяльності

Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
	2013 01 01
за ЄДРПОУ	13800475
за КОАТУУ	4610136300
за КОПФГ	.
за СПОДУ	6024
за КВЕД	65.12

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Звіт про рух грошових коштів
за 31.12.2012 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	4760	11284
Погашення векселів одержаних	015	0	0
Покупців і замовників авансів	020	0	0
Повернення авансів	030	39	0

Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	5	25
Бюджету податку на додану вартість	040	0	0
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	0	0
Отримання субсидій, дотацій	050	0	0
Цільового фінансування	060	0	0
Борників неустойки (штрафів, пені)	070	0	0
Інші надходження	080	690	311
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(2207)	(2898)
Авансів	095	(60)	(0)
Повернення авансів	100	(0)	(0)
Працівникам	105	(918)	(946)
Витрат на відрядження	110	(8)	(3)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(0)	(0)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(744)	(1052)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(441)	(473)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(151)	(175)
Цільових внесків	140	(0)	(385)
Інші витрачання	145	(3242)	(4188)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-2277	1500
Рух коштів від надзвичайних подій	160	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-2277	1500
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
- фінансових інвестицій	180	1570	43
- необоротних активів	190	0	0
- майнових комплексів	200	0	0

Отримані:			
- відсотки	210	741	779
- дивіденди	220	0	0
Інші надходження	230	0	3628
Придбання:			
- фінансових інвестицій	240	(2205)	(0)
- необоротних активів	250	(0)	(51)
- майнових комплексів	260	(0)	(0)
Інші платежі	270	(0)	(4766)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	106	-367
Рух коштів від надзвичайних подій	290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	106	-367
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	0	0
Отримані позики	320	0	0
Інші надходження	330	0	804
Погашення позик	340	(0)	(0)
Сплачені дивіденди	350	(12)	(1)
Інші платежі	360	(479)	(0)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	-491	803
Рух коштів від надзвичайних подій	380	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-491	803
Чистий рух коштів за звітний період	400	-2662	1936
Залишок коштів на початок року	410	6947	5011
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	0	0
Залишок коштів на кінець року	430	4285	6947

Примітки

д/в

Керівник Ривак Андрій Іванович

Головний бухгалтер Муха Андрій Ігорович

Підприємство	Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ 2013 01 01
Територія		за ЄДРПОУ	13800475
Організаційно-правова форма господарювання	Публічне акціонерне товариство	за КОАТУУ	4610136300
Орган державного управління		за КОПФГ	.
Вид економічної діяльності		за СПОДУ	6024
		за КВЕД	65.12

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Звіт про власний капітал
за 31.12.2012 р.**

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	50000	0	25	0	694	6442	0	0	57161
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	030	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на	050	50000	0	25	0	694	6442	0	0	57161

(часток)										
Вилучення частки в капіталі	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Безкоштовно отримані активи	270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	290	0	0	0	0	91	2647	0	0	2738
Залишок на кінець року	300	50000	0	25	0	785	9089	0	0	59899

Примітки д/в

Керівник Ривак Андрій Іванович

Головний бухгалтер Муха Андрій Ігорович

Інформація щодо аудиторського висновку

Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер» (79022, Львівська обл., м. Львів, вул. Городоцька, 174) та філії: Перша Львівська філія Акціонерної страхової компанії «Дністер» «Карпати-Дністер» (79022, м. Львів, вул. Городоцька, 174), Хмельницька філія Акціонерної страхової компанії «Дністер» «Хмельницький-Дністер» (29025, м. Хмельницький, вул. Вокзальна, 56), Івано-Франківський філіал Акціонерної страхової компанії «Дністер» (76026, м. Івано-Франківськ, вул. Мазепи, 140, корп. А, оф.106), Закарпатська філія «Закарпаття-Дністер» Акціонерної страхової компанії «Дністер» (89500, м. Чоп, вул. Миру, 50).

Основні відомості про аудиторську фірму: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул», Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 року до 04.11.2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів згідно Рішення № 313 від 13.02.2007 року.

Мельник Андрій Романович, сертифікат аудитора А № 006044, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 грудня 2005 року, термін дії до 26 грудня 2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ А № 001402, видане 04.10.2007 року, термін дії до 26.12.2015 року, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів АБ № 000585 від 25 вересня 2007 року.

Місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А,

тел/факс (0352) 43 00 23

E-mail: consul_audit@ukr.net

Незалежна думка

Аудиторською перевіркою встановлено, що ПАТ «АСК «Дністер» функціонує на законних засадах і у своїй діяльності керується чинним законодавством та засновницькими документами.

Структура і зміст наказу про облікову політику вимагає трансформаційного коригування для відповідності вимогам МСФЗ на дату їх застосування з врахуванням положень МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках в частині формування показників звітності згідно МСФЗ». Фінансова звітність товариства, складена на 31.12.2012 року та за час дії перехідного періоду, протягом якого здійснювалось застосування МСФЗ 1, не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ. Це викликано неповним узгодженням балансової вартості компонентів фінансової звітності внаслідок незастосування трансформаційних коригувань щодо них в наказі про облікову політику, які мали вплив на прибуток чи збиток, аналітичні статті іншого сукупного прибутку, операції з власниками.

На нашу думку, за виключенням впливу на фінансову звітність питань, описаних у вищезазначеному абзаці, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПАТ «АСК «Дністер» на 31 грудня 2012 року, а також результати його діяльності і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор Аудиторської фірми «Консул»
сертифікат аудитора А № 000205 Р.О. Мельник
Заступник директора аудиторської фірми «Консул»
сертифікат аудитора А № 006044 А.Р. Мельник

Дата аудиторського звіту «12» квітня 2013 року
м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А тел. 43-00-23

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДНІСТЕР»
ЗА 2012 РІК

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер» (далі –ПАТ «АСК «Дністер» або Компанія) було створене як Відкрите акціонерне товариство Акціонерна страхова компанія «Дністер» та зареєстроване Рішенням райвиконкому Червоноармійської районної Ради народних депутатів №162 від 19 березня 1991 року та перереєстроване Розпорядженням Личаківської районної держадміністрації № 464 від 23 грудня 1993 року.

Зміна назви підприємства на Публічне акціонерне товариство відбулась 06 липня 2011 року відповідно до законодавства. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено Державним реєстратором Виконавчого комітету Львівської міської ради Василяш Г.Я. 06 липня 2011 року, номер запису 14151050017000612.

АСК «Дністер» є товариством, яке знаходиться у приватній власності.

Юридична адреса Компанії – 79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.

Предметом діяльності АСК «Дністер» є страхування, перестраховування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, що здійснюються на основі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

№ запису № ліцензії Строк дії ліцензії Види страхування

- | 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|-----------|---|--|
| 1 | AB 594181 | 3 | 07.12.2011 року безстроковий у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) |
| 2 | AB 594182 | | у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ |
| 3 | AB 594183 | | у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішніх та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) |
| 4 | AB 594184 | | у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) |
| 5 | AB 594185 | | у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів |
| 6 | AB 594186 | | у формі добровільного страхування від нещасних випадків |
| 7 | AB 594187 | | у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті |
| 8 | AB 594188 | | у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) |
| 9 | AB 594189 | | у формі обов'язкового особистого 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) |
| 10 | AB 594191 | | у формі добровільного страхування фінансових ризиків |

У 2012 році ПАТ «АСК «Дністер» здійснювала свою діяльність виключно на території України.

До складу ПАТ «АСК «Дністер» входять 4 філії:

№ з\п Назва та місцезнаходження філії Прізвище, ім'я, по-батькові керівника, телефон Примітки

1 2 3 4

1 Перша Львівська філія АСК «Дністер» «Карпати – Дністер»

(м. Львів, вул. Городоцька, 174) Муха Андрій Ігорович (032) 297-60-63 -

2 Закарпатська філія АСК «Дністер» «Закарпаття-Дністер»

(м. Чоп, вул. Миру, 50) Дуднік Павло Георгійович Прийняте рішення про ліквідацію філії

3 Хмельницька філія АСК «Дністер» «Хмельницький – Дністер» (м. Хмельницький,

вул. Вокзальна, 56) Муха Андрій Ігорович (032) 297-60-63 Прийняте рішення про ліквідацію філії

4 Івано-Франківський філіал АСК «Дністер» (м. Івано-Франківськ, вул. Мазепи, буд. 140, корп. А, оф. 106) Колтик Мирон Васильович

Прийняте рішення про ліквідацію філії

2. ПРЕДСТАВЛЕННЯ ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Керуючись МСФЗ (IFRS) 1, ПАТ «АСК «Дністер» вибрало першим звітним періодом рік, який закінчується 31.12.2012р. Із цієї дати фінансова

звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, які діють на дату складання звітності.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31.12.2011 р., ПАТ «АСК «Дністер» готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України.

Фінансова звітність за 2012 рік є першою фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ.

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2012 рік Компанія застосовує МСФЗ, які є чинними на 31.12.2012 року та які офіційно оприлюднені на веб-сайті МФУ.

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2012 рік Компанією здійснюється трансформація даних Балансу станом на 31.12.2011 року (01.01.2012 року). Різниця, які виникнуть внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при здійсненні трансформації Балансу станом на 01.01.2012р., відображаються Компанією у складі нерозподіленого прибутку (збитку) або інших складових власного капіталу. Компанія розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ №1.

Починаючи з 01.01.2012р. фінансову звітність за П(С)БО Компанія не складає.

3. ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПРИНЦИПИ

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції затвердженій Радою з МСФЗ.

Фінансова звітність Компанії представлена в гривнях, а усі суми закруглені до цілих тисяч.

Бухгалтерський облік ведеться Компанією відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, затверджених П(С)БО та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність Компанії за МСФЗ складена на основі бухгалтерських даних за 2012 рік згідно з національним законодавством шляхом трансформації з внесенням коригувань та проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно з вимогами МСФЗ.

Компанія використовує вимоги МСФЗ 1 вперше за один звітний період, так як не має можливості перерахунку за інші попередні звітні періоди.

Облікова політика в Компанії регламентується чинним законодавством України та Наказом по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку" № 15 від 30.06.2000р., зі змінами та доповненнями, дія якого подовжена на 2012 рік.

Застосована облікова політика відповідає тій, що використовувалась у попередньому фінансовому році, за винятком доповнення щодо порядку визнання, оцінки, процедур обліку та розкриття інформації про об'єкти обліку згідно з МСФЗ на дату їх застосування:

? перше застосування МСФЗ здійснено, починаючи з 1 січня 2012 року;

? загальні вимоги до подання фінансової звітності здійснені у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСБО 10 «Події після дати балансу» та з врахуванням п.2. Загальних положень П(С)БО 2 «Баланс», п.2. П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати», п.2. П(С)БО 4 «Звіт про рух грошових коштів», п.2. П(С)БО 5 «Звіт про власний капітал»;

? інформацію про облікову політику Компанії, яка відсутня у фінансових звітах, але є обов'язковою відповідно до П(С)БО та МСФЗ, а також додатковий аналіз статей звітності відображено у примітках до річної фінансової звітності, які мають таку структуру: загальна інформація про Компанію; база підготовки фінансової звітності; управління ризиками; істотні бухгалтерські оцінки; основні принципи бухгалтерського обліку; деталізація основних статей звітності; операції з пов'язаними сторонами; фактичні та потенційні зобов'язання; події після дати фінансової звітності;

? інформацію про вплив трансформаційних коригувань при переході на МСФЗ на фінансовий стан та на фінансовий результат відображено у

пояснювальній записці до фінансових звітів;

? трансформацію окремих показників звітів здійснено за тими П(С)БО, за якими методи оцінки статей звітності узгоджуються з МСФЗ та МСБО.

Дана фінансова звітність була складена відповідно до принципу оцінки за історичною собівартістю.

4. ЗДАТНІСТЬ ТОВАРИСТВА ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, ПАТ «АСК «Дністер» отримало чистий прибуток в сумі 2738 тис грн., і на зазначену дату поточні активи перевищували поточні зобов'язання на 8328 тис. грн.

5. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочених податків»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Влив на фінансову звітність прийнятих стандартів

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочений податків». Правка стосується механізму визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, яка переоцінюється за справедливою вартістю. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2012р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ». Рада з МСФЗ пояснила, яким чином Компанія повинна поновити надання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, після того, як її функціональна валюта перестає бути схильною до гіперінфляції. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання». Правка вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які було передано, але визнання яких не припинялося, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку активів, визнання яких не припинялося, і відповідних їм зобов'язань. Крім цього, з метою надання користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер участі Компанії у таких активах, та ризики, які зв'язані з цими активами, правкою передбачено розкриття інформації об активах, участь у яких продовжується, але визнання у фінансової звітності припинено. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

Стандарти, які були випущені, але не набрали чинності.

Нижче наводяться стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії.

Компанія має намір використовувати ці стандарти з дати їх вступу в дію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Фінансова звітність: представлення інформації» - «Представлення статей іншого сукупного доходу». Правки до МСФЗ (IAS) 1 змінюють групування статей, які надаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків у певний момент у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, які є у наявності для продажу), повинні приводитися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка землі та будинків). Правка впливає виключно на представлення та не впливає на фінансове положення або фінансові результати діяльності Компанії. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2012 року та після цієї дати, та буде використана у першій фінансовій звітності Компанії, яку буде складено після того, як вона набере чинності.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» (у новій редакції). Рада по МСФЗ випустила декілька правок до МСФЗ (IAS) 19. Ці правки або фундаментально змінюють (наприклад, виключення механізму коридору та поняття доходності активів плану, яка очікується), або роз'яснюють, або змінюють визначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013 року та після цієї дати. Правка не вплине на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» (у редакції 2011 року). У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані Товариства, але також і по відношенню до спільних підприємств. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. Правка не вплине на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Компанія.

Правки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань». Правки дають роз'яснення поняттю «у теперішній час мають юридичне право, яке закріплене, на здійснення взаємозаліку». Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою». Відповідно до цих правок Товариства, які використовують МСФЗ у перше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключенню Компанії, які у перше використовують МСФЗ, будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та зобов'язань». Відповідно до цих правок Компанія зобов'язана розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозаліки на фінансове положення Компанії. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013 р. та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Обов'язкове використання інших норм МСФЗ (IFRS) 9 було перенесено на 1 січня 2015 року. Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у поєднанні з іншими етапами проекту після їх публікації.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», у якій розглядався облік у консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також розглядає питання, які раніше розглядалися у Інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – Товариства спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 передбачає

єдиною моделлю контролю, яка використовується по відношенню до всіх компаній, включаючи Компанії спеціального призначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» заміняє МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та Інтерпретацію ПКІ-13 «Товариства, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній, що спільно контролюються, методом пропорційної консолідації. Замість цього Компанії, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 у частині консолідованої фінансової звітності, а також всі вимоги, які раніше містилися у МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Також введено низку нових вимог до розкриття інформації. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, коли Компанія зобов'язана використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, коли використання справедливої вартості вимагається або не заперечується. На цей час Компанія оцінює вплив використання стандарту на фінансове положення та фінансові результати його діяльності. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (травень 2012р.)

Перелічені нижче вдосконалення не вплинуть на фінансову звітність Товариства:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Це вдосконалення пояснює, що Компанія, яка припинила використовувати МСФЗ у минулому та вирішило, або зобов'язана знову складати звітність відповідно до МСФЗ, може використати МСФЗ (IFRS) 1 ще раз. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не використовується другий раз, то Компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як би воно ніколи не припиняло використовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності». Це вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною інформацією є інформація за попередній період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби». Це вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: надання інформації». Це вдосконалення пояснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності з МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність». Це вдосконалення приводить у відповідність вимоги по відношенню розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами по відношенню з розкриттям у ній інформації про зобов'язання сегменту.

Всі перелічені вдосконалення вступають у дію по відношенню до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2013р. або після цієї дати.

6. ОГЛЯД ОСНОВНИХ ПРИНЦИПІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти станом на 31.12.2012 р. зберігаються на банківських рахунках та у касі. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється

згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти Компанії включають грошові кошти в банках, в касі та еквіваленти грошових коштів.

Станом на 31 грудня 2012 року грошові кошти Компанії становили 4285 тис. грн. та були представлені наступними видами активів:

? в касі – 27 тис. грн.;

? на поточному рахунку в банку 224 тис. грн.;

? грошові кошти в іноземній валюті 23 тис. грн.

? грошові кошти на депозитних рахунках - 4011 тис. грн.

Грошові кошти в дорозі відсутні.

Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за відповідною банківською ставкою з врахуванням змін в банківській політиці та коливання курсу.

Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2012 році відсутні.

Основні засоби

Щодо усіх груп та видів основних засобів Компанія дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби зараховуються на баланс ПАТ «АСК «Дністер» за первісною вартістю, яка включає витрати по їх придбання та виготовленню (витрати на транспортування, монтаж, приведення до стану необхідного до експлуатації та інші безпосередньо пов'язані витрати), за вирахуванням накопиченої амортизації в разі її наявності. Компанія не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду й розподіляються на собівартість або адміністративні витрати. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Оцінку справедливої вартості основних засобів на дату переходу на МСФЗ Компанія не здійснювала, оскільки вартість проведення такої переоцінки суттєво перевищує вигоди користувача.

Залишкова (балансова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до нуля.

Амортизація основних засобів нараховується у відповідності до вимог податкового законодавства і за 2012 рік складає 123 тис. грн.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 «Основні засоби» не проведений з причини того, що відсутня оцінка незалежним експертом справедливої вартості основних засобів. Спираючись на те, що МСФЗ 1.16 висловлює право суб'єкта господарювання оцінювати об'єкти основних засобів на дату переходу на МСФЗ, та можливість звільнення від вимог, коли вартість дотримання цих вимог імовірно перевищує вигоди користувачів фінансової звітності (МСФЗ 1.В4), враховуючи ретельний підхід до оцінки первісної вартості основних засобів та документальне підтвердження облікових даних, правлінням компанії прийнято рішення не здійснювати коригування амортизаційних відрахувань.

На кінець звітного періоду первісна вартість, знос та залишкова вартість основних засобів у розрізі груп є такими:

(тис. грн.)

Групи основних засобів Первісна вартість Знос Залишкова вартість

Будинки та споруди 18 9 9

Транспортні засоби 740 610 130

Машини та обладнання 386 334 52

Інструменти, прилади, інвентар 389 350 39

Інші основні засоби 90 48 42

Всього: 1623 1351 272

У звітному році введено в експлуатацію основних засобів на загальну суму 43 тис. грн., в тому числі у розрізі груп:

? машини та обладнання - 41 тис. грн.;

? інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 2 тис. грн.

Інвентаризацію основних засобів було проведено станом на 01.11.2012 року. В результаті проведеної інвентаризації розбіжностей не виявлено.

Переоцінка, індексація об'єктів балансової вартості основних засобів в поточному році проводилася не проводилася.

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, коли в майбутньому не очікується отримання доходу від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають після списання об'єкта основних засобів розраховуються як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо існують) і балансовою вартістю активу, та включаються в звіт про прибутки та збитки за період, в якому актив був списаний.

У 2012 році Компанія здійснила продаж основних засобів (транспортного засобу) первісною вартістю 38 тис. грн. При цьому сума списаної амортизації становить 33 тис. грн.

Станом на 31.12.2012 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність», відсутні.

Договори застави рухомого майна та нерухомого майна станом на кінець 2012 р. відсутні.

Компанія не має інвестиційної нерухомості. Відсутня інформація щодо наявності контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів. Підприємство не має біологічних активів.

Компанією прийняте рішення щодо внесення змін до наказу про облікову політику про визначення методу нарахування амортизації (зносу) відповідно до вимог МСБО 16 у 2014 році. Розглядається можливість проведення незалежної оцінки справедливої вартості об'єктів основних засобів.

Компанія утримує інші необоротні матеріальні активи в сумі 1344 тис. грн.

Продовження тексту приміток

Нематеріальні активи

Обсяг нематеріальних активів станом на 31.12.2012 р. складає 183 тис. грн.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію за вирахуванням накопиченої амортизації в разі їх наявності. Нарухування зносу нематеріальних активів здійснюється кожного місяця прямолінійним методом, відповідно до вимог П(С)БУ 8 та МСБО 38, і за 2012р. складає 32 тис. грн.

АБО Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються протягом цього періоду і оцінюються на предмет зменшення корисності, якщо є ознаки потенційного збитку зменшення корисності від даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядаються, як мінімум, в кінці кожного фінансового року. Зміна очікуваного строку корисної експлуатації або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигід,

пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації, та враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з визначеним терміном корисної експлуатації визнаються в звіті про прибутки та збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 не здійснювався. Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

З метою приведення фінансової звітності Компанії у відповідність до вимог МСФЗ вартість ліцензій (у сумі 126 тис. грн.), попередньо обліковуваних в розділі інша поточна дебіторська заборгованість, була перенесена у розділ нематеріальних активів.

Фінансові інвестиції

Загальний обсяг належних Компанії довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2012 р. становить 48481 тис. грн., в т.ч. вартість акцій – 1550 тис. грн., внески до статутних фондів інших підприємств – 46931 тис. грн. Вартість фінансових інвестицій обліковується за собівартістю даного активу.

По відношенню до довгострокових фінансових інвестицій, на кожен звітний дату Компанія здійснює аналіз на наявність об'єктивних ознак збитків від знецінення. Об'єктивні ознаки наявності збитків від знецінення включають значне зниження справедливої вартості інвестицій нижче їх первісної вартості. Визначення того, що є «значним» вимагає судження. При визначенні даного судження Компанія оцінює, серед іншого, зміну цін на акції в попередньому, а також тривалість періоду, протягом якого справедлива вартість інвестиції була нижче первісної вартості або ступінь, в котрій первісна вартість інвестиції перевищувала їх справедливую вартість.

Крім того Компанія обліковує поточні фінансові інвестиції 4289 тис. грн.

Запаси

Запаси Компанія оцінює за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Запаси Товариства відображені за методом оцінки вибуття запасів «ФІФО», використання якого було незмінним протягом вказаного періоду.

Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей.

Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів при їх відпуску в експлуатацію повністю списується на витрати та виключається зі складу запасів. Станом на дату балансу вартість запасів Компанії становить 34 тис. грн. та у розрізі груп має наступну структуру:

(тис. грн.)

Найменування показника Балансова вартість на кінець року

Сировина та матеріали 12

Паливо 2

Запасні частини 20

Разом 34

Порівняно з початком 2012 року запаси зменшились на 7 тис. грн. у межах коливань поточних потреб Компанії.

Тварини на вирощуванні та відгодівлі відсутні.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2012 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

Дебіторська заборгованість

Позики і дебіторська заборгованість є непохідними фінансовими активами з встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за первісною або амортизованою вартістю, визначеною з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація на основі використання ефективної відсоткової ставки включається до складу доходів від фінансування в звіті про прибутки та збитки. Резерв сумнівних боргів створюється, коли отримання повної суми заборгованості в подальшому неможливий. Керівництво визначає вірогідність відшкодування дебіторської заборгованості, ґрунтуючись на оцінці платоспроможності основних дебіторів та на аналізі строків не погашення заборгованості. Безнадійна заборгованість списується з балансу в момент її виникнення.

Розмір дебіторської заборгованості Компанії станом на 31.12.2012 р. складає 1407 тис. грн., в тому числі:

? за товари, роботи, послуги 1347 тис. грн.;

? розрахунки з бюджетом 15 тис. грн.;

? інша поточна дебіторська заборгованість 45 тис. грн.

Основні дебітори

Дебітори Сума, тис. грн. Предмет заборгованості

ТзОВ «ЛеоТекс» 98 За надані страхові послуги

ПрАТ «Львівський лікєро-горілочний завод» 113 За надані страхові послуги

ТзОВ «Віденська кава» 64 За надані страхові послуги

На дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу дебіторську заборгованість (короткострокову) відсотки не нараховуються, бо вона, як правило, погашається протягом 30-90 днів.

Протягом 2012 р. списана безнадійна дебіторська заборгованість на суму 499 тис. грн. Резерв сумнівних боргів не створювався.

Продовження тексту приміток

Власний капітал

Власний капітал Компанії станом на 31.12.2012 року становить 59899 тис. грн. та має наступний розподіл за статтями балансу:

? статутний капітал в сумі 50000 тис. грн.;

? резервний капітал в сумі 785 тис. грн.;

? нерозподілений прибуток в сумі 9089 тис. грн.;

? додатковий вкладений капітал в сумі 25 тис. грн.

Порівняно з початком 2012 року власний капітал Компанії зріс на суму отриманого у звітному році прибутку у розмірі 2738 тис. грн.

Статутний капітал. Статутний капітал Компанії згідно Статуту складає 50000 тис. грн., і поділений на 714285417 простих іменних та 300 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 0,07 грн. кожна.

На звітну дату статутний капітал сплачений повністю. Вилучений капітал відсутній.

У 2012 році зміни до розміру статутного капіталу не вносились.

Станом на 31.12.2012 р. акції АСК «Дністер» належать 232 акціонерам та розподілені таким чином:

Статус зареєстрованої особи Кількість акцій, шт. Загальна номінальна вартість, грн. Відсоток у статутному фонді

Фізичні особи – (222 акціонерів) 13 848 398 969 387,86 1,93878

Юридичні особи (10 акціонерів): 700 437 319 49 030 612,33 98,06122

ПАТ «Кредобанк» 301 116 21 078,12 0,04216

«Агротехніка» 3 449 241,43 0,00048

Центр НТТМ 1 727 120,89 0,00024

Фірма «Енергія» 2 882 201,74 0,00040

ТзОВ «Брокерська компанія «Дністер» 2 648 853 185 419,71 0,37083

ПАТ СК «Скайд» 4 453 767 311 763,69 0,62353

ПАТ АКБ «Львів» 6 596 829 461 778,03 0,92356

ТзОВ «Фінансова компанія «Інвестиційний капітал» 666 163 140 46 631 419,80 93,26284

ТзДВ «Львівагропромашпроект» 4 551 270 318 588,90 0,63718

ПрАТ «Дністер- життя» 15 714 286 1 100 000,02 2,20000

Разом 714 285 717 50 000 000,19 100,00

Обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу Статутом не передбачені.

Резервний капітал. Залишок на 01.01.2012 р. – 694 тис. грн. Станом на 31.12.2012 р. розмір резервного капіталу складає 785 тис. грн. Підставою для формування резервного капіталу є вимога чинного законодавства України та п. 5.2.1 статуту АСК «Дністер». Відрахування до резервного капіталу, що регламентовано статутом підприємства складає 5% від обсягу чистого прибутку за попередній рік.

Нерозподілений прибуток. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Залишок нерозподіленого прибутку в балансі станом на 31.12.2012 року склав 9089 тис. грн. Зростання нерозподіленого прибутку відбулося внаслідок того, що діяльність Компанії на протязі 2012 року була прибутковою.

Забезпечення майбутніх витрат і платежів. Страхові резерви Компанії формуються у відповідності з Законом України «Про страхування», «Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. № 3104 та «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя», затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009р. №741.

Станом на 01.01.2012 р. розмір страхових резервів 8094 тис. грн., частка перестраховиків складала 1177 тис. грн. Станом на 31.12.2012 р. страхові резерви склали 3265 тис. грн., у тому числі: резерв незароблених премій – 2604 тис. грн., резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 661 тис. грн. при частці перестраховиків 623 тис. грн.

Крім того в обліку Компанії відображена сума цільового фінансування 132 тис. грн. станом на кінець 2012 року.

Зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що знаходяться у сфері дії МСФЗ (IAS) 39, класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і запозичення. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх

первинному визнанні. Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Для визначення справедливої вартості використовуються припущення, що справедлива вартість кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також інших короткострокових зобов'язань в основному приблизно рівна їх балансовій вартості тому, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.

Зобов'язаннями в Компанії визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Компанії та її економічних вигід.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями компанії визнані такі, що мають строк погашення не більше, ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п.60 МСБО 1.

Станом на 31.12.2012 р. довгострокові зобов'язання у Компанії відсутні.

Станом на 31.12.2012 р. поточні зобов'язання Компанії складають 1687 тис. грн. і включають поточні зобов'язання за розрахунками:

? з бюджетом (податок на прибуток) — 197 тис. грн.;

? зі страхування – 14 тис. грн.;

? з оплати праці – 42 тис. грн.;

? з учасниками – 815 тис. грн.;

? інші поточні зобов'язання - 619 тис. грн.

Простроченої заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2012 р. Компанія немає. Заборгованості, за якою минув строк позовної давності, Компанія немає. Сума списаної у 2012 році кредиторської заборгованості становить 168 тис. грн.

Короткострокові кредити банків станом на 31.12.2012р. відсутні.

Продовження тексту приміток

Доходи і витрати

Дохід визначається компанією за методом нарахування, при умові збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників компанії), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Витратами звітного періоду компанії визнає зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), та за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 010) формується, виходячи з наступної формули: страхові платежі – частка страхових платежів, належна перестраховикам +/- резерв незароблених премій +/- частка перестраховиків у резервах незароблених премій. Відповідно наведеної формули отримуємо наступне:

$5585,4 - 1751,9 + (6318,1 - 2604,6) - (623,1 - 1177,1) = 6993,0$ тис. грн.

На протязі 2012 року Компанією були здійснені виплати страхових відшкодувань на загальну суму 1749 тис. грн.

Компанія за 2012 рік отримала чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) у розмірі 5244 тис. грн., що на 5206 тис. грн. менше порівняно з попереднім роком. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт послуг) склала 3900 тис. грн., що на 2078 тис. грн. менше порівняно з попереднім роком. Причиною змін стало зменшення кількості укладених договорів страхування у порівнянні з попереднім періодом.

Собівартість реалізованої продукції (рядок 040 – 3900 тис. грн.) та адміністративні витрати (рядок 070 – 1013 тис. грн.) складаються із наступних вагомих витрат: заробітна плата працівників – 1114 тис. грн., відрахування на соціальні заходи – 408 тис. грн., витрати на фінансування превентивних заходів – 1450 тис. грн., витрати на комісійні винагороди страхових агентів та посередників – 717 тис. грн., матеріальні витрати – 427 тис. грн., нарахована амортизація – 122 тис. грн., витрати на оформлення страхових випадків – 14 тис. грн., інші витрачання, в т.ч. оплата послуг (робіт) сторонніх організацій - 661 тис. грн.

Інші операційні доходи (рядок 060 – 5513 тис. грн.) складаються з таких надходжень: дохід від надання послуг для інших страховиків – 1139 тис. грн., суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій – 3703 тис. грн., частки страхових виплат та відшкодувань, компенсованих перестраховиками – 456 тис. грн., суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки – 215 тис. грн.

До інших операційних витрат (рядок 090) відносяться відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій – 2587 тис. грн.

До інших фінансових доходів (рядок 120) відносяться доходи у вигляді відсотків від розміщення депозитів – 754 тис. грн.

До інших доходів (рядок 130 – 1857 тис. грн.) відносяться доходи від списання кредиторської заборгованості – 168 тис. грн., курсові різниці (додатне значення) – 1644 тис. грн., інші доходи – 45 тис. грн.

До інших витрат (рядок 160 – 2384 тис. грн.) відносяться витрати на благодійну допомогу – 363 тис. грн., витрати від списання дебіторської заборгованості – 499 тис. грн., курсові різниці (від'ємне значення) – 1512 тис. грн., інші витрачання – 10 тис. грн.

Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2012р. складено Компанією за вимогами МСБО 7 на основі прямого методу, згідно з яким, розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. Застосування даного методу складання звіту базується на безпосередньому використанні даних з реєстрів бухгалтерського обліку щодо дебетових або кредитових оборотів грошових коштів за звітний період у кореспонденції з рахунками бухгалтерського обліку операцій, активів або зобов'язань. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 010) описує отримані страхові та перестрахові платежі, а також комісійну винагороду за реалізацію страхових продуктів, що належать іншим страховикам. Стаття «Інші надходження» містить в собі суттєву інформацію щодо сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки, в розмірі 215 тис. грн. та інформацію щодо частки страхових виплат та відшкодувань, компенсованих перестраховиками – 456 тис. грн.

Інші витрачання (рядок 145) містять в собі інформацію щодо виплачених страхових відшкодувань та виплат – 757 тис. грн., виплачену комісійну винагороду страховим агентам та посередникам – 652 тис. грн., коштів, скерованих на спонсорську допомогу – 351 тис. грн., коштів, скерованих на фінансування превентивних заходів – 1450 тис. грн.

Інші платежі щодо руху коштів у результаті фінансової діяльності (рядок 360) містять в собі кошти, видані іншим особам, (в тому числі - в якості позик) – 480 тис. грн.

Чистий рух коштів в у 2012 році становив: -2662 тис. грн.
Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
Операції з пов'язаними особами на протязі 2012 року не здійснювались.

7. ЦІЛІ, ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають страхові зобов'язання, позики, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу поточну кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Компанії. Компанія має в наявності позики та іншу дебіторську заборгованість, дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти, короткострокові та довгострокові депозити, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності. У наявності є також довгострокові фінансові інвестиції.

Правління Компанії контролює процес управління даними ризиками. Спеціалісти з фінансових ризиків надають консультації правлінню Компанії відносно фінансових ризиків та відповідної концепції управління фінансовими ризиками. Спеціалісти з фінансових ризиків допомагають правлінню Компанії бути впевненими в тому, що діяльність Товариства, яка пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно відповідної концепції компанії та її готовності утримувати на собі ризики. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються спеціалістами з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до своєї політики Компанія не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях.

Правління Компанії здійснює аналіз та затверджує політику управління вказаними ризиками.

Страховий ризик. Визначення страхового ризику посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового поліса. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового поліса страховикові.

Керівництво компанії здійснює аналіз страхового ризику за такими видами: тип страхової події; специфіка ризиків; географічна територія;
Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе три типи ризику: ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Фінансові інструменти, схильні до ринкового ризику включають кредити та позики, депозити, інвестиції, що є в наявності для продажу та похідні фінансові інструменти.

Ризик зміни відсоткової ставки. Ризик зміни відсоткової ставки - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту коливатиметься від зміни ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни ринкових відсоткових ставок відноситься, передусім, до довгострокових зобов'язань компанії. Компанія здійснює управління ризиком зміни відсоткових ставок, використовуючи поєднання кредитів та позик з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою. Станом на 31 грудня 2012р. кредити та позики з фіксованою та плаваючою відсотковою ставкою в звіті про фінансовий стан відсутні.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Інші цінові ризики. На звітну дату схильність до ризику, що пов'язані з котируємими інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю відсутні.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – це ризик того, що у Компанії виникне фінансовий збиток, оскільки контрагенти не виконають свої

зобов'язання по фінансовому інструменту або клієнтському договору. На звітну дату схильність до даного ризику в Компанії відсутня. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги. Управління кредитним ризиком, що пов'язаний з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами та системою контролю, які встановлені Компанією щодо управління кредитним ризиком. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу, виходячи з даної оцінки визначаються індивідуальні ліміти на надання послуг. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів.

Ризик ліквідності. Компанія здійснює контроль на ризиком дефіциту грошових коштів. Метою діяльності Компанії є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю.

Управління капіталом. Основною метою Компанії по відношенню до управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для провадження діяльності Компанії та максимізації прибутку акціонерів.

Компанія здійснює управління структурою капіталу та змінює його у відповідності до змін економічних умов. З метою збереження або зміни структури капіталу Компанія може регулювати розмір виплати дивідендів, повертати капітал акціонерам чи випускати нові акції. Станом на 31 грудня 2012 р. та 31 грудня 2011 р., внесення змін до мети, політики та заходів управління капіталом не відбувалось.

8. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Компанії відсутні.

Кредити та позики

Після балансової дати Компанія кредити та позики не залучала.

Дивіденди

Після балансової дати, станом на дату надання фінансової звітності ПАТ «АСК «Дністер», Зборами акціонерів не було прийнято рішення щодо розподілу прибутку Компанії.

Голова Правління _____ А.І. Ривак

Головний бухгалтер _____ А.І. Муха