

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		Ривак Андрій Іванович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
13800475
4. Місцезнаходження
Львівська , Залізничний, 79022, м.Львів, вул.Городоцька, 174
5. Міжміський код, телефон та факс
(032) 297-60-66 297-60-63
6. Електронна поштова адреса
office@dnister-group.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 29.04.2015
(дата)
2. Річна інформація опублікована у Бюлетень Цінні папери України
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.dnister-group.com.ua в мережі Інтернет 29.04.2015
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

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

20. 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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. 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)

Посада корпоративного секретаря відсутня.

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.

Облігації та інші цінні папери Товариством у 2014 році не випускались.

Протягом року Товариство викуп власних акцій не здійснювало.

33. Примітки

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».

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.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

ААВ№474906

3. Дата проведення державної реєстрації

19.03.1991

4. Територія (область)

Львівська

5. Статутний капітал (грн)

50000000.19

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

26

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховання

д\в д\в

10. Органи управління підприємства

Відповідно до п. 2.1. Статуту АСК «Дністер» Товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку. АСК «Дністер» протягом року дотримувалась загальних принципів корпоративного управління. Кодекс про корпоративне управління товариством затверджений Наглядовою радою 27.06.2014р. Фактів відхилення або недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, протягом року не було. 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 встановленому 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. Власником істотної участі у Статутному капіталі АСК «Дністер» є ТзОВ "Фінансовакомпанія "Інвестиційнийкапітал", код ЄДРПОУ: 32970227, адреса: Україна, м. Львів, вул В.Великого,58. Інших власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) не має. Власник істотної участі діє у відповідності встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі за рік не було. Склад Наглядової ради АСК «Дністер»: РивакІван Миколайович, Ковальський Олександр

Євгенович, (Сітарчук Андрій Семенович вибув) Незбрицький Михайло Іванович, Сушко Ірина Степанівна, Загірний Роман Йосипович, Вельгош Михайло Васильович, Колцьо Ірина Богданівна .

Склад наглядової ради АСК «Дністер» за звітний рік змінювався (Рішення Загальних зборів акціонерів від 15 квітня 2014 р.). Наглядова ради не утворювала комітети. Склад виконавчого органу (Правління) АСК Дністер: Голова правління Ривак Андрій Іванович, Члени правління Савінкова Олена Миколаївна, Муха Андрій Ігорович. Склад Правління АСК «Дністер» за звітний рік не змінювався. Фактів порушення членами Наглядової ради та Правлінням АСК " Дністер" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг не було. Заходів впливу, застосованих протягом року органами державної влади до АСК «Дністер», в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління не було. Значними факторами, що впливали на діяльність Товариства протягом року були погіршення економічної ситуації в Україні, нестабільність податкового законодавства, непередбачені страхові випадки. В АСК «Дністер» система управління ризиками відсутня. Протягом 2014 року внутрішній аудит в АСК «Дністер» здійснювався. Фактів відчуження протягом 2014 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АСК «Дністер» розмір не було. Оцінки активів з метою купівлі-продажу протягом 2014 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АСК «Дністер» розмір не було. Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2014 року не було.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Центральна філія ПАТ "КРЕДОБАНК" м.Львова

2) МФО банку

325365

3) поточний рахунок

2650701000663

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ АКБ "Львів"

5) МФО банку

325268

6) поточний рахунок

265011399840

12. 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	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594182	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			

Страхова діяльність	AB594183	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594184	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594185	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594186	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594187	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594188	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594189	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			
Страхова діяльність	AB594191	07.12.2011	ДКЗРРФПУ	Необмежена
Опис	безстроковий			

IV. 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	0.00048
ВАТ "Кредобанк"	22360822	79044Україна м.Львів вул Сахарова, 78	0.04216
ТзДВ "Львівагромашпроект"	00237593	79015Україна м.Львів вул Городоцька , 205	0.63718
ПАТ "Страхова компанія "Скайд"	16295210	04050Україна м.Київ вул Глибочицька, 72	0.62353
ПрАТ "Дністер-життя"	33753345	79022Україна м.Львів вул. Городоцька, 174	2.20000
ТзОВ «Карпати-брок»	32893698	79018Україна м.Львів вул. Головацького, 23А	0.92356
ТзОВ "Брокерська компанія "Дністер"	22392408	79044Україна м.Львів вул Моршинська, 11/9	0.38788

ТзОВ "Фінансова компанія "Інвестиційний капітал"	32970227	79053Україна м.Львів вул В.Великого,58	93.26284
Фірма "Енергія"	04874471	79008Україна м.Львів вул Л.Українки,7	0.00040
Центр НТТМ	д/в	79000Україна м.Львів д/в	0.00024
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 31.12.2014 д/в		2.84529
Усього			100.000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ривак Андрій Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 401202 13.04.2000 Франківським РВ УМВСУ у Львів.обл.

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища економічна, Львівський Держаний університет ім. І. Франка

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник голови правління АСК "Дністер"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2011 5 років

9) Опис

Голова Правління є керівником Товариства, організовує роботу Товариства в цілому та Правління зокрема і несе персональну відповідальність за належне виконання ним своїх функцій. Повноваження 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.

За 2014 рік розмір винагороди становив 75785,05 грн.

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.

1) посада

Член правління, в.о.головного бухгалтера

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муха Андрій Ігорович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища економічна, Державний університет "Львівська політехніка"

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник голови правління АСК "Дністер"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2011 5 років

9) 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.

За 2014 рік розмір винагороди становив 76505,36 грн.

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.

1) посада

Член правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савінкова Олена Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 262582 13.12.1996 Личаківським РВ УМВСУ у Львів.обл.

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища, Державний університет "Львівська політехніка"

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер ТзОВ "Юнівер-Сервіс"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2011 5 років

9) 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 основ.

За 2013 рік розмір винагороди становив 48765,28 грн.

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.

1) посада

Голова Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ривак Іван Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 398044 10.04.2000 Франківським РВ УМВСУ у Львів.обл.

4) рік народження**

1945

5) освіта**

Вища економічна, Тернопільська академія народного господарства

6) стаж роботи (років)**

41

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова правління АСК "Дністер"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) 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 2014 рік розмір винагороди як голови Наглядової ради становив 79792,99 грн.

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.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Колцьо Ірина Богданівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 444030 23.05.1997 Франківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львівській обл.

4) рік народження**

1955

5) освіта**

Вища. Львівський поліграфічний інститут

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АСК «Дністер» - директор департаменту майнових видів страхування

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) Опис

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

Член Наглядової ради Колцьо І.Б. 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.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Незбрицький Михайло Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 846119 02.06.1998 Личаківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

4) рік народження**

1937

5) освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6) стаж роботи (років)**

49

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник ГСКТБ "Львівхімсільгоспмаш"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) 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.

* 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.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сушко Ірина Степанівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

4) рік народження**

1941

5) освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6) стаж роботи (років)**

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор АТ "Євро-Дністер"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) Опис

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

Член Наглядової ради Сушко І.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.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Загірний Роман Йосипович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

4) рік народження**

1953

5) освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут; Львівська комерційна академія.

6) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова правління банку "Дністер"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) 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.

* 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.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вельгош Михайло Васильович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

4) рік народження**

1954

5) освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6) стаж роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Виконавчий директор ОПОЛ

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) 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.

* 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.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковальський Олександр Євгенович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 498236 23.09.1997 Личаківський РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища. Львівський політехнічний інститут

6) стаж роботи (років)**

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Львівський центр стандартезації та метрології, начальник відділу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) 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.

1) посада

Голова ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мазур Ольга Василівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КВ 076585 25.02.1999 Галицьким РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.

4) рік народження**

1957

5) освіта**

Вища. Львівський державний університет ім. І.Франка

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер ТзОВ "Скарби", член ревізійної комісії АСК «Дністер».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) 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.

* 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.

1) посада

Член ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муха Марія Ярославівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КС 337337 25.05.2004 Франківським РВ УМВСУ у Львівській обл.

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища, Університет ім.І.Франка

6) стаж роботи (років)**

6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) Опис

Згідно протоколу №1 Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Дністер" від 15.04.2014 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.

1) посада

Член ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лівчак Ярослав Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 624082 28.10.1997 Дрогобицьким МВ УМВСУ у Львівській обл.

4) рік народження**

1960

5) освіта**

вища, Університет ім.І.Франка

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

директор ПП "Аргус"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2014 3 роки

9) Опис

Згідно протоколу №1 Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "Акціонерна страхова компанія "Дністер" від 15.04.2014 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.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	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
Голова правління	Ривак Андрій Іванович	КВ 401202 13.04.2000 Франківським РВ УМВСУ у Львів.обл.	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.	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.	70797	0.00991000000	70797	0	0	0
Член Наглядової ради	Колцьо Ірина Богданівна	КА 444030 23.05.1996 Франківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львівській обл.	55020	0.00770000000	55020	0	0	0
Член Наглядової ради	Незбрицький Михайло Іванович	КА 846119 02.06.1998 Личаківським РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	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.	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.	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	66267	0.00928000000	66267	0	0	0

		УМВСУ у Львів.обл.						
Член Наглядової ради	Ковальський Олександр Євгенович	КА 498236 23.09.1997 Личаківський РВ ЛМУ УМВСУ у Львів.обл.	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.	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			1746888	0.24457000000	1746888	0	1	0

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

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	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	666163140	93.2628392456	666163126	0	14	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	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.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	15.04.2014	
Кворум зборів**	96.07	
Опис	<p>15 квітня 2014 року проводились Загальні збори акціонерів за підсумками роботи Товариства за 2013 рік. В терміни, встановлені Законодавством, до Правління не надходили пропозиції від акціонерів щодо внесення змін до порядку денного Загальних зборів акціонерів. Протягом 2014 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 2013 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. 4. Звіт Наглядової ради АСК «Дністер» за 2013 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. 5. Звіт Ревізійної комісії про звітність та баланс АСК «Дністер» за 2013 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту. 6.Затвердження звіту та балансу АСК «Дністер» за 2013 рік. 7.Затвердження висновку незалежного аудитора про фінансову звітність АСК «Дністер» станом на 31 грудня 2013 року. 8.Про розподіл прибутку і збитків АСК «Дністер». 9.Про припинення повноважень членів Наглядової ради. 10.Про вибори членів Наглядової ради. 11.Про припинення повноважень членів Ревізійної комісії. 12. Про вибори членів Ревізійної комісії. 13.Про створення відокремлених підрозділів АСК «Дністер», та затвердження положень відокремлених підрозділів. 14. Про страхування акціонерів – фізичних осіб від нещасних випадків.. Прийняті рішення: 1.Обрали лічильну комісію у складі: Проця Назарія Ростиславовича, Довганчук Уляни Любомирівни, Заяць Ольгу Василівну. 2.Обрали Головою зборів Ривака Івана Миколайовича.Обрали Секретарем зборів Ковальського Олександра Євгеновича.3.1) Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік прийняти до відома.2) Роботу Правління за звітний період визнати задовільною.3) Правлінню Товариства продовжити роботу по розширенню операцій по страхуванню та перестрахованню. 4.1) Звіт про діяльність Наглядової ради за 2013 рік прийняти до відома.2) Роботу Наглядової рада у звітному періоді визнати задовільною.3) Наглядовій раді здійснювати контроль за діяльністю Правління, виконавчих служб компанії щодо виконання рішень Загальних зборів акціонерів. 5.1) Звіт Ревізійної комісії прийняти до відома.2) Висновки Ревізійної комісії стосовно річного звіту та балансу Товариства за 2013 рік затвердити.3) Ревізійній комісії проводити чергові та позачергові перевірки ходу виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства. 6.Затвердили річний звіт та баланс АСК «Дністер» за 2013 рік. 7.Затвердили висновок незалежного аудитора про фінансову звітність АСК «Дністер» станом на 31 грудня 2013 року. 8.Затвердили збиток Товариства за 2013 році у розмірі – 4480 тис. грн. Виплату дивідендів за привілейованими акціями у розмірі передбаченому Статутом АСК «Дністер» провести за рахунок коштів нерозподіленого прибутку. 9. У зв'язку з закінченням терміну обрання припинили повноваження наступних членів Наглядової ради: Ривака Івана Миколайовича, Ковальського Олександра Євгеновича, Сітарчука Андрія Семеновича, Незбрицького Михайла Івановича, Сушко Ірини Степанівни, Загірного Романа Йосиповича, Вельгоша Михайла Васильовича. 10.Обрали до складу Наглядової ради ПАТ «Акціонерна страхова компанія «Дністер» терміном на три роки: Ривака Івана Миколайовича, Ковальського Олександра Євгеновича, Незбрицького Михайла Івановича, Сушко Ірину Степанівну, Загірного Романа Йосиповича, Вельгоша Михайла Васильовича, Колцьо Ірину Богданівну. 11.У зв'язку з закінченням терміну обрання припинити повноваження наступних членів Ревізійної комісії: Мазур Ольги Василівни, Лівчака Ярослава Івановича, Мухи Марії Ярославівни. 12. Обрали до складу Ревізійної комісії ПАТ «Акціонерна страхова компанія «Дністер» терміном на три роки: Мазур Ольгу Василівну, Лівчака Ярослава Івановича, Муху Марію Ярославівну. 13.Уповноважити Наглядову ради Товариства приймати рішення про створення та/або ліквідацію відокремлених підрозділів АСК «Дністер», та затвердження та/або зміну положень про відокремлені підрозділи АСК «Дністер». 14. 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	6.0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.0	0.02	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		15.04.2014		26.04.2013
Дата виплати дивідендів				
Опис	<p>15 квітня 2014 року на загальних зборах акціонерів прийнято наступне рішення Затвердили збиток Товариства за 2013 році у розмірі – 4480 тис. грн. Виплату дивідендів за привілейованими акціями у розмірі передбаченому Статутом АСК «Дністер» провести за рахунок коштів нерозподіленого прибутку.Протягом 2014 року акціонерам дивіденди за попередні звітні періоди виплачувались у розмірі 205,33 .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>			

IX. 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
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
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)430023
Факс	430023
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	Проведення аудиту здійснювалось відповідно до умов договору № 38 від 6 квітня 2015 року за період з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р. Аудит проводився в бухгалтерії ПАТ «АСК «Дністер» з 6 по 17 квітня 2015 року.

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
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.

X. Відомості про цінні папери емітента

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.							

XI. Опис бізнесу

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».

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.

Станом на 31.12.2014 року до складу ПАТ «Акціонерне страхова компанія «Дністер» філій не має. (9 січня 2014 року на позачерговому засіданні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, було внесено до Державного реєстру фінансових установ інформацію про ліквідацію відокремлених підрозділів Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер».)

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) –24. Середня чисельність працівників (осіб) -26. У 2014 році фонд оплати праці складав 954,8 тис.грн., а у 2013 році – 1024,6 тис.грн. Фонд оплати праці зменшився у порівнянні із 2013 роком на 69,8 тис.грн. Що обумовлено зменшенням кількості працівників. 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.

Емітента не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями.

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

Бухгалтерський облік ведеться Компанією відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV та затверджених П(С)БО, опублікованих МСФЗ та МСБО та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ. Основуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, підприємство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Всі чисельні показники, представлені в звіті, округлені до (ближньої) тисячі. Облікова політика на підприємстві регламентується чинним законодавством України та Наказом по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку" № 01-12/2013 від 27.12.2013р., зі змінами та доповненнями, дія якого подовжена на 2012

рік. Протягом року зберігається незмінність облікової політики. У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 "Основні засоби". Всі основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). Собівартість основних засобів включає ціну придбання, включаючи імпортні мита та податки на придбання, які не підлягають відшкодуванню, після вирахування торговельних знижок та цінових знижок, будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою основних засобів до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, первісну попередню оцінку витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Компанія взяла на себе. При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Компанія визнає подібні компоненти як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Аналогічним чином, при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна об'єктів основних засобів, якщо виконуються всі критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення. Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються. По відношенню до довгострокових фінансових інвестицій, на кожен звітну 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 справедливу вартість. Облік, оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 "Запаси". Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначила окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи. Запаси Компанії відображені за історичною собівартістю. 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. Протягом звітного періоду товариство застосовувало метод оцінки вибуття запасів «ФІФО» чи ідентифікованої собівартості (специфічної ідентифікації), використання якого було незмінним протягом вказаного періоду. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів при їх відпуску в експлуатацію повністю списується на витрати та виключається зі складу запасів. Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за первісною вартістю, визначеною з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву сумнівних боргів. 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. Поточна дебіторська заборгованість у звітному періоді визнавалася Компанією активом одночасно з визнанням доходу від реалізації фінансових послуг і оцінювалася за первісною вартістю згідно вимог МСБО № 18 "Дохід". Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на дату балансу оцінювалися за чистою реалізаційною вартістю. Первісна вартість іншої дебіторської заборгованості на дату балансу оцінювалася як чиста реалізаційна вартість. В загальній сумі дебіторської заборгованості безнадійна не обліковується. Зобов'язання Компанією у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Компанії, котрі втілюють у собі економічні вигоди. 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 торгівельну 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. Поточні зобов'язання відображаються у балансі по сумі погашення. Забезпечення у звітному періоді визнавалися й обліковувалися відповідно до МСБО № 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", тобто як зобов'язання з невизначеними строками або сумами. 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. Доходи ПАТ «АСК «Дністер» визначалися відповідно до п.4.25, 4.29-4.32 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року як збільшення економічних вигод протягом звітного (облікового) періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що вело до збільшення власного капіталу Компанії, при умові, що ці вигоди можна було достовірно оцінити. Доходи від реалізації активів визнавалися, якщо: покупцю передавалися ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив; Компанією вже не здійснювалось управління та контроль за реалізованими активами; існувала впевненість, що відбудеться збільшення економічних вигод Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСБО №18 "Дохід". Доходи від реалізації фінансових й інших послуг визнавалися, якщо: існувала впевненість, що в результаті операції з надання послуг відбудеться збільшення економічних вигод Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, ступінь її завершеності на кінець періоду, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСБО №18 "Дохід". Доходи Компанії оцінювалися за справедливою вартістю активів, які були отримані або мають бути отримані в майбутньому. Страхові платежі визнавалися як доходи, коли настає строк їх отримання відповідно до договорів. Облік витрат у звітному періоді Компанією здійснювався відповідно до вимог МСБО № 1 "Подання фінансової звітності", п.4.25, 4.33-4.35 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року. Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), 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. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Оцінки в відношенні до вхідних залишків балансу станом на 01 січня 2013 року, а також сум всіх інших періодів, наданих в фінансовій звітності згідно МСФЗ, виконуються в відношенні з міжнародними стандартами. Основними елементами фінансових звітів є такі: активи, зобов'язання, власний капітал, доходи, витрати, прибутки і збитки, рух грошових коштів. Фінансові звіти правдиво відображують фінансове становище, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів Компанії. Необхідною умовою правдивого відображення діяльності Компанії є подання інформації у спосіб, який забезпечує якісні характеристики фінансових звітів. Якісні характеристики визначають ступінь корисної інформації, наведеної у фінансових звітах. Концептуальна основа МСФЗ містить чотири основні якісні характеристики фінансової інформації: зрозумілість, доречність, достовірність та зіставність. Для правдивого відображення фінансового становища і результатів діяльності Компанії при складанні

фінансових звітів дотримано: основи безперервності діяльності; основи нарахування; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості; послідовності подання інформації; зіставності інформації. Фінансова звітність підготовлена на основі безперервної діяльності. Безперервність діяльності означає, що керівництво не має наміру ліквідувати Компанію або припинити операції або не існує реальної альтернативи, крім як зробити це. Тому при підготовці фінансової звітності керівництво здійснює оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність. Визнанню належать всі активи і зобов'язання, які відповідають критеріям згідно з МСФЗ. Всі визнані активи та зобов'язання оцінюються відповідно до МСФЗ по собівартості або по справедливій вартості. Для складання фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво проводило оцінку активів, зобов'язань, доходів та витрат на основі принципу обачності.

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.

У зв'язку з тим що частина майна фізично застаріло, за останні п'ять років Товариство у III-му кварталі 2010 року, у IV-му кварталі 2012 року, у II-му кварталі 2013 року та у II-му кварталі 2014 року здійснювалось відчуження активів. Реалізація здійснювалася за балансовою (залишковою) вартістю. Від реалізації Товариство отримало на рахунок 39,6 тис. грн. За останні п'ять років Товариство здійснило придбання активів на 413,1 тис. грн., в т.ч.: Транспортні засоби - 282,7 тис. грн. Комп'ютерна техніка 72,4 тис. грн. Інші основні засоби виробничого призначення 58,0 тис. грн. Фінансування - за рахунок власних обігових коштів. Значні інвестиції або придбання активів, пов'язані з господарською діяльністю Товариства на наступний рік не заплановані.

Не було укладено правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку.

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 2014 року на Товаристві не здійснювалася. Ремонт основних засобів Товариства протягом 2014 року здійснювався за рахунок власних коштів. Об'єктів оренди на балансі не має.

Місцезнаходження: Городоцька, 174. Знаходяться у приміщенні. Транспорт на відкритих стоянках, але мають антикорозійну обробку. Розширення або удосконалення основних засобів не планується.

Як засвідчують дані балансу та звіту про фінансові результати та їх використання за 2014 рік, Товариство отримало прибуток, діяльність характеризувалась стабільністю, фінансовий стан був задовільний. Істотними факторами, що можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому, може бути погіршення економічної та політичної ситуації в Україні, нестабільність податкового законодавства, непередбачені страхові випадки.

За 2014 рік органами державної влади до АСК «Дністер» були застосовані наступні заходів впливу: а) Державною податковою інспекцією у Залізничному районі м. Львова Головного управління Міндоходів у Львівській області за результатами перевірки був складений Акт про результати позапланової виїзної перевірки Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» (код ЄДРПОУ 13800475) за період з 01.07.2010 року по 31.12.2012 року від 16 січня 2014 року №51/22-10/13800475 та видане Податкове повідомлення – рішення № 0000152210/1197 від 28 січня 2014 року та нараховано податкових зобов'язань (штрафних санкцій) на суму 25949,00 грн. Нараховані податкові зобов'язання в повному об'ємі вираховані з попередньо надмірно сплачених платежів (переплат) з податку на прибуток підприємств; б) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг винесено Постанову № 58/13-16/13/3 про застосування штрафних санкцій за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг від 23 квітня 2014 року. 06 травня 2014 року АСК «Дністер» перераховано до Державного бюджету України штрафну санкцію у розмірі 1700,00 грн. За 2014 рік органами державної влади застосованих заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління АСК «Дністер» не було.

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

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

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 ретельного відбору персоналу, підвищення його кваліфікації та навчання.

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

04 квітня 2014 року подано позовну заяву в Франківський районний суд м.Львова який 23 квітня 2014 року прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Тістик Ігора Володимировича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 1393,00 грн. Справа знаходиться в ареляційному суді. 07 липня 2014 року подано позовну заяву в Пустомитівський районний суд Львівської області який 11 липня 2014 року прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Романчук Андрія Романовича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 1000,00 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені. 14 січня 2014

року подано позовну заяву в Франківський районний суд м.Львова який 24 січня 2014 року прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Зайко Сіргія Васильовича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 3265,96 грн. Рішення не прийнято. 14 липня 2014 року подано позовну заяву в Франківський районний суд м.Львова який 18 листопада 2014 року прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Куліш Оксани Анатоліївни про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 5726,20 грн. Рішення не прийнято. 29 грудня 2014 подано позовну заяву в Франківський районний суд м.Львова який 05 січня 2015 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Маренко Лідії Борисівни про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 6133,00 грн. Рішення не прийнято. 29 грудня 2014 подано позовну заяву в Тернопільський міськрайонний суд Тернопільської області який 23 січня 2015 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Гащук Оксани Іванівни про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 8479,68 грн. Рішення не прийнято. 18 березня 2014 року подано позовну заяву в Пустомитівський районний суд Львівської області який 26 березня 2014 року прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Караповського Сергія Михайловича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 29763,80 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені. 25 липня 2014 року подано позовну заяву в Пустомитівський районний суд Львівської області який 01 вересня 2014 року прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Гутник Михайла Івановича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 34667,12 грн. Справа знаходиться в Апеляційному суді. 07 листопада 2014 подано позовну заяву в Личаківський районний суд м.Львова який 04 грудня 2014 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Мусикевич Миколи Володимировича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 5613,00 грн. Рішення не прийнято. 07 липня 2014 подано позовну заяву в Сихівський районний суд м.Львова який 16 липня 2014 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Павлів Романа Павловича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 12580,44 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені. 11 квітня 2014 подано позовну заяву в Яворівський районний суд Львівської області який 18 квітня 2014 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Гусір Володимира Ярославовича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 4816,42 грн. Справа знаходиться в Апеляційному суді. 07 листопада 2014 подано позовну заяву в Сихівський районний суд м.Львова який 26 листопада 2014 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Михальського Ярослава Богдановича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 2451,99 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені. 03 січня 2014 подано позовну заяву в Галицький районний суд м.Львова який 05 лютого 2014 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Зелінського Ярослава Ігоровича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 4916,28 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені. 02 квітня 2014 подано позовну заяву в Галицький районний суд м.Львова який 20 травня 2014 прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Нидич Миколи Миколайовича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 10130,00 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені. 04 грудня 2013 року Франківський районний суд м.Львова прийняв ухвалу про відмову у відкритті провадження за позовом АСК Дністер до Костецького Романа Васильовича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 8957,24 грн. Рішення не прийнято. 19 грудня 2013 року Івано-Франківським міським судом Івано-Франківської області прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Маріяш Віталія Романовича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 3683,00 грн. У задоволені позовних вимог відмовлено. 19 грудня 2013 року Немирівським районним судом Вінницької області прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Райбедюк Валентина Михайловича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 39591,11 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволено частково у розмірі 15101,11 в 2014 році. 16 жовтня 2013 року Пустомитівським районним судом Львівської області прийняв ухвалу про відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Шеремети Олега Зеновійовича про відшкодування шкоди на підставі ст. 993 у розмірі 3044,24 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені в 2014 році. 30 серпня 2013 року Яворівським районний суд м.Львівської області прийняв ухвалу про

відкриття провадження за позовом АСК Дністер до Либі Степана Степановича про відшкодування шкоди на підставі ст..993 у розмірі 6738,28 грн. Рішенням суду позовні вимоги задоволені в 2014 році.

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 2014 рік у Товаристві: необоротні активи переважають у загальних активах товариства (на рівні 77,81% від валюти балансу), грошові кошти становлять значний відсоток (53,05%) в структурі оборотних активів, зменшилась частка дебіторської заборгованості (з 15,28% до 10,86%) в структурі оборотних активів, у структурі пасивів переважає власний капітал (на рівні близькому до 85,19%). За 2014 рік майно товариства (валюта балансу) збільшилась на 2046 тис. грн. (або на 3,17%) і станом на 31.12.2014 року склало 66539 тис. грн. У звітному періоді ПАТ «АСК «Дністер» спрацювало прибутково (чистий прибуток склав 1267 тис. грн.).

XII. Інформація про господарську та фінансову 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:	244.000	188.000	0.000	0.000	244.000	188.000
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	33.000	36.000	0.000	0.000	33.000	36.000
транспортні засоби	157.000	117.000	0.000	0.000	157.000	117.000
інші	54.000	35.000	0.000	0.000	54.000	35.000
2. Невиробничого призначення:	9.000	9.000	0.000	0.000	9.000	9.000
будівлі та споруди	9.000	0.000	0.000	0.000	9.000	0.000
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	253.000	188.000	0.000	0.000	253.000	188.000
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 2014 році Товариство не проводило. Основні засоби Товариства класифікуються за групами: Машини та обладнання 399,0 тис.грн. , ступінь зносу -91,0 %; Транспортні засоби 689,0 тис.грн., ступінь зносу 83,0%; Інструменти прилади інвентар 346,0 тис. грн., ступінь зносу 97,0%; Інші основні засоби -90,0 тис.грн., ступінь зносу – 71,0%. Сума нарахованого зносу за 2014 рік становить 76 тис.грн., що на 25 тис.грн. менше чим у 2013 році. Ремонт основних засобів Товариства протягом 2014 року здійснювався за рахунок власних коштів. Обмежень на використання майна у Товаристві не має.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	56686.000	55419.000
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 2014 році становить 6686 тис.грн., що на 1267 тис.грн. більше, ніж у 2013 році.
Висновок	Вартість чистих активів (нетто-активів) ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31.12.2014 року фактично становить 56686 тис. грн. (2947344 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).

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 вексями (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	418.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	4440.000	X	X
Усього зобов'язань	X	4858.000	X	X
Опис:	<p>Зобов'язання Компанією у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Компанії, котрі втілюють у собі економічні вигоди.</p> <p>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.</p> <p>Фінансові зобов'язання Компанії включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.</p> <p>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.</p>			

	<p>Поточні зобов'язання відображаються у балансі по сумі погашення. Простроченої заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2014 р. Компанія не має. Кредиторська заборгованість у 2014 фінансовому році не списувалася.</p>
--	---

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
15.04.2014	16.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТзОВ Аудиторська фірма "КОНСУЛ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21131551
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	46008, Тернопільська, м.Тернопіль, вул.Медова,буд.12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0053 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	74 АБ 000071 13.02.2007 до 04.11.2015 року
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТзОВ Аудиторська фірма "КОНСУЛ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21131551
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	46008, Тернопільська, м.Тернопіль, вул.Медова,буд.12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0053 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	74 АБ 000071 13.02.2007 до 04.11.2015 року
Текст аудиторського висновку (звіту)	

№ 38

від «17» квітня 2015 року
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства
«Акціонерна страхова компанія «Дністер»
станом на 31 грудня 2014 року

Адресат – власники цінних паперів, керівництво емітента Публічного акціонерного товариства Страхової компанії «Дністер», Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг (далі – НКРРФП).

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 включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії 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 АБ 000071 №74, видане 13.02.2007 року і продовжене до 04.11.2015 року.
- свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 222/4, видане 30.11.2010 року.
Мельник Роман Олексійович, сертифікат аудитора А № 000205, виданий Рішенням Аудиторської палати України № 12 від 17.02.1994 року, термін дії до 17.02.2018 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.
Місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, оф 21.
тел/факс (0352) 43 00 23
E-mail: consul_audit@ukr.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 31.12.2014 року: в т.ч. юридичні особи
фізичні особи 231

9

222

Чисельність працівників на звітну дату 26

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:

Учасник Кількість акцій, шт. Загальна номінальна вартість, грн. Відсоток у статутному фонді

Фізичні особи – (222 акціонерів) 20 323 477 1 422 643,39 2,84529

Юридичні особи – (9 акціонерів): 693 962 240 48 577 356,80 97,15471

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» 2770603 193 942,21 0,38788

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

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

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

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

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, перестраховання, 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 з 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 № 38 від 6 квітня 2015 року за період з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р. Аудит проводився в бухгалтерії ПАТ «АСК «Дністер» з 6 по 17 квітня 2015 року.

Особи відповідальні за фінансово-господарський стан ПАТ «АСК «Дністер»:

Голова Правління – Ривак Андрій Іванович;
Головний бухгалтер – Муха Андрій Ігорович.

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 Прийняте рішення про ліквідацію філії
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», яка складається з Балансу підприємства (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2014 рік та Звіту про власний капітал за 2014 рік, а також Приміток до фінансової звітності за рік, що минув, стислого викладу суттєвих облікових політик та інших пояснювальних приміток.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом і з використанням описаної в Примітках до фінансової звітності концептуальної основи загального призначення, яка базується на застосуванні вимог МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності.

Управлінський персонал (керівництво ПАТ «АСК «Дністер») несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до концептуальної основи загального призначення, яка базується на застосуванні вимог МСФЗ. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить 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 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» 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 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Аудит передбачав виконання аудиторських процедур через тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядали заходи внутрішнього контролю, які стосуються складання ПАТ «АСК «Дністер» фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю ПАТ «АСК «Дністер». Аудит також включав оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Виконані аудиторами процедури для розгляду оцінених ризиків з професійним скептицизмом констатують відсутність ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності.

Обсяг аудиторської перевірки включав в себе розкриття інформації щодо видів активів, зобов'язань, власного капіталу тощо у відповідності з чинним законодавством та МСФЗ.

Аудитори стверджують, що нами отримані достатні та прийнятні докази, що забезпечують 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), МСБО та МСФЗ та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ. Фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності аудиторами не виявлено

1. Стан бухгалтерського обліку страхової компанії

ПАТ «АСК «Дністер» 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.

У ПАТ «АСК «Дністер» створено посаду внутрішнього аудитора (фахівця) служби внутрішнього аудиту (контролю).

Посадова інструкція затверджена Рішенням Наглядової ради ПАТ «АСК «Дністер» (Протокол 1/04 від 01.04.14р.)

Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПАТ «АСК «Дністер» та Кодекс корпоративного управління ПАТ «АСК «Дністер» затверджені Рішенням Наглядової ради ПАТ «АСК «Дністер» (Протокол 1/06 від 27.06.14р.).

Загальні збори акціонерів у звітному році було проведено 15.04.2014р.

Рішення про залучення інвестицій не приймалось. Наказ про облікову політику затверджено. Облікова політика протягом звітного періоду не змінювалася. Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах та аналітичних відомостях. Бухгалтерський облік в товаристві повністю автоматизований.

При перевірці встановлено, що фінансова звітність товариства за 2014 рік складена відповідно до МСФЗ 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 активів та їх зносу:

2.1. Основних засобів:

Облік основних засобів ведеться у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» з відображенням в синтетичному обліку на рахунку 10 «Основні засоби». На кінець звітного періоду первісна вартість наявних власних основних засобів складає 1524 тис. грн., знос – 1336 тис. грн. У звітному році не проводилася дооцінка первісної вартості основних засобів. Вибуття (18 тис. грн.) та надходження основних засобів (13 тис. грн.) в обліку відображено у відповідності із стандартом.

Амортизація основних засобів нараховується за методом, передбаченим податковим законодавством, і за 2014 рік складає 70 тис. грн.

2.2. Нематеріальних активів:

Станом на 31.12.2014 року в балансі товариства відображені нематеріальні активи, залишкова вартість яких становить 108 тис. грн. Знос нараховувався за прямолінійним методом згідно з прийнятою обліковою політикою і за 2014 рік становив 6 тис. грн.

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 МСФЗ. У фінансовій звітності відображені довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (48481 тис. грн.) та поточні фінансові інвестиції (3871 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 МСБО 2 «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 «специфічної ідентифікації», використання якого було незмінним протягом вказаного періоду.

Станом на 31.12.2014 р. вартість виробничих запасів товариства становить 95 тис. грн.

Списання матеріалів проводиться на підставі актів на списання, які підписані уповноваженими особами. Обсяг відображення інформації у фінансовій звітності 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 МСФЗ.

Визнання дебіторської заборгованості у ПАТ «АСК «Дністер» здійснюється згідно даного стандарту, а саме: дебіторська заборгованість визнається активом, якщо товариство стає стороною контрактних зобов'язань і має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість представлена у фінансовій звітності товариства як довгострокова дебіторська заборгованість (1652 тис. грн.) та поточна дебіторська заборгованість (1603 тис. грн.), яка включає в себе такі статті:

1) за товари, роботи, послуги (1290 тис. грн.);

- 2) дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (194 тис. грн.);
- 3) дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (117 тис. грн.);
- 4) інша поточна дебіторська заборгованість (2 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 31.12.2014 року.

Грошові кошти товариства на кінець звітного періоду (розділ II активу балансу, Звіт про рух грошових коштів) становлять 7835 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 26505011613727 поточний 380582 ПАТ «Міжнародний інвестиційний банк»
- 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 «Укресімбанк»
- 7 265011399840 поточний (USD) 325268 ПАТ АКБ «Львів»
- 8 26507053800379 поточний (ХАУ) 325321 ЗГРУ КБ «Приватбанк»
- 9 26504000000008 поточний 325213 ПАТ «ВіЕс Банк»
- 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 2650301295001 поточний (ХАУ) 385543 ЛФ ПАТ «Банк «Київська Русь»

7. Аудит зобов'язань та забезпечень:

Облік зобов'язань та забезпечень ведеться у товаристві згідно вимог МСФЗ. У фінансовій звітності товариства наявні поточні зобов'язання (4858 тис. грн.), які представлені наступними статтями:

1) поточна кредиторська заборгованість – 1333 тис. грн.:

- за товари, роботи, послуги – 914 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом – 418 тис. грн.;
- за розрахунками з оплати праці – 1 тис. грн.;

2) поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – 815 тис. грн.;

3) поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 227 тис. грн.;

4) інші поточні зобов'язання – 2483 тис. грн.

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

Облік забезпечень наступних витрат і платежів ведеться відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

В балансі товариства відображені: страхові резерви в сумі 4863 тис. грн., в тому числі резерв збитків або резерв належних виплат – 722 тис. грн. та резерв незароблених премій – 4141 тис. грн., частка перестраховика в яких – 1362 тис. грн. Крім того у товариства є 132 тис. грн. цільового фінансування.

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

8. Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу:

Облік щодо розміру, структури і змін власного капіталу ведеться згідно з МСФЗ.

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 2014 року становить 50000000,19 грн., що становить 2599710,88 EUR за курсом Національного Банку України на цю дату.

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

додатковий капітал – 25 тис. грн.;

резервний капітал – 922 тис. грн.;

нерозподілений прибуток – 5739 тис. грн.

Іпотечних облігацій товариство не випускало.

Вартість чистих активів ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31.12.2014 року становить 56686 тис. грн. (2947344,21 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, складеній за МСФЗ станом на 31.12.2014 року, достовірно.

9. Аудит витрат виробництва та обігу:

Облік витрат на товаристві ведеться за порядком, передбаченим МСФЗ. До витрат товариства відносяться витрати, що

включаються у виробничу собівартість та витрати періоду.
Зокрема, за даними фінансової звітності за 2014 рік:
собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 3706 тис. грн.;
чисті понесені збитки за страховими виплатами – 1623 тис. грн.;
адміністративні витрати – 2990 тис. грн.;
інші витрати – 2002 тис. грн.;
витрати з податку на прибуток – 610 тис. грн.

10. Аудит 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 2014 рік товариство отримало дохід (виручку) від реалізації продукції (робіт, послуг) в сумі 7717 тис. грн. Дохід визначено згідно МСБО 18 «Дохід» і відповідає даним бухгалтерського обліку. Класифікація доходів проведена за наступними напрямками:

дохід від зміни інших страхових резервів (129 тис. грн.);
інші операційні доходи (491 тис. грн.);
інші фінансові доходи (707 тис. грн.);
інші доходи (3154 тис. грн.).

Чистий прибуток за звітний період склав 1267 тис. грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати за 2014 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат товариства, а також розкриття інформації про них.

11. 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 відбулись зміни у складі посадових осіб (вибори членів Наглядової ради та Ревізійної комісії терміном на три роки) згідно рішення зборів акціонерів ПАТ «АСК «Дністер» від 15.04.2014 року. Інформацію розміщено у загальнодоступній базі Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України 16.04.2014 року, опубліковано у «Бюлетень. Цінні папери України» № 73 від 18.04.2014 року.

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.

12. Експрес-аналіз балансу акціонерного товариства:

12.1. Експрес-аналіз балансу

У результаті експрес-аналізу структури балансу товариства станом на 31.12.2014 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 77,81% від валюти балансу);
- грошові кошти становлять значний відсоток (53,06%) в структурі оборотних активів;
- зменшилась частка поточної дебіторської заборгованості (з 15,28% до 10,86%) в структурі оборотних активів;
- у структурі пасивів переважає власний капітал (на рівні близькому до 85,19%).

За 2014 рік майно товариства (валюта балансу) зросло на 2046 тис. грн. (або на 3,17%) і станом на 31.12.2014 року склало 66539 тис. грн. Слід також звернути увагу на те, що у звітному періоді ПАТ «АСК «Дністер» спрацювало прибутково (чистий прибуток склав 1267 тис. грн.), що свідчить про достатньо ефективне використання активів та власного капіталу товариства.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активів) на 31.12.2014 року складає 56578 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.

Зареєстрований розмір статутного капіталу ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31.12.2014 р. становив 50000 тис. грн. Таким чином, станом на 31.12.2014 р. вартість нетто-активів ПАТ «АСК «Дністер» перевищувала зареєстрований розмір статутного капіталу на 6578 тис. грн.

12.2 Аналіз платоспроможності товариства

№ п/п Показники Розрахунок показників Оптимальне значення Фактичне значення
на 31.12.2014 на 31.12.2013

- 1 Коефіцієнт покриття Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695-р.1660) > 1 3,04 2,12
- 2 Коефіцієнт швидкої ліквідності Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695-р.1660) 0,6-0,8 3,02 2,10
- 3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695-р.1660) 0,2-0,35
(> 0) 1,61 0,88

Аналізуючи показники ліквідності товариства за даними таблиці можна побачити, що станом на 31.12.2014 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.

12.3 Аналіз показників фінансової стійкості товариства

№ п/п Показники Розрахунок показників Оптимальне значення Фактичне значення
на 31.12.2014 на 31.12.2013

- 1 Коефіцієнт автономії Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900) > 0,5 0,85 0,86
- 2 Коефіцієнт фінансової стабільності Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань та забезпечень (р. 1595 + р.1695) > 1,0 5,75 6,11
- 3 Коефіцієнт маневреності робочого капіталу Власні оборотні кошти (р.1195 – р.1695) / Власний капітал (р.1495) > 0,5 0,17 0,10
- 4 Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (Короткострокові зобов'язання (р.1695) + Довгострокові зобов'язання / Власний капітал (р.1495) 0,5-1,0 0,17 0,16
- 5 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (Довгострокові та короткострокові зобов'язання та забезпечення (р.1595+1695) / Власний капітал (р.1495) < 1,0 0,17 0,16
- 6 Коефіцієнт ефективності використання активів Чистий прибуток (ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900) Ріст 0,02 -
- 7 Коефіцієнт ефективності використання власних коштів Чистий прибуток (ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495) Ріст 0,02 -

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

1. Коефіцієнт автономії станом на 31.12.2014 року має значення більше нормативного і свідчить про те, що в кожних 100 гривнях вкладених активів товариства 85 грн. – власні кошти (власний капітал). Значення коефіцієнта автономії свідчить про фінансову незалежність товариства.
2. Коефіцієнт фінансової стабільності: станом на 31.12.2014 року на кожну гривню залучених коштів припадає 5,75 грн. власних коштів. Цей показник вищий за оптимальне значення, та свідчить про те, що підприємство відносно незалежне від зовнішніх фінансових джерел.
3. Коефіцієнт маневреності показує, яка частина власних коштів підприємства знаходиться в мобільній формі та дозволяє відносно вільно маневрувати цими коштами. Відбулося зростання даного коефіцієнта, що позитивно характеризує фінансовий стан. Станом на 31.12.2014 року даний коефіцієнт становить 0,17.
4. Коефіцієнт структури капіталу є найбільш загальною оцінкою фінансової стійкості товариства. Значення цього показника 0,17 означає, що на кожну 1 грн. власних коштів припадає 17 коп. позичених. Збільшення цього показника в динаміці свідчить про незначне зниження фінансової стійкості.
5. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом визначає достатність власного капіталу товариства для покриття своїх зобов'язань. Відбулося несуттєве збільшення показника (з 0,16 до 0,17).
6. Наявність коефіцієнтів ефективності використання активів та власних коштів свідчить про прибуткову діяльність товариства. Вони становлять 0,02.

Враховуючи вищенаведене слід вважати, що товариство станом на 31.12.2014 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.

МСА вимагають від нас оцінити чи є обґрунтованими оцінки, застосовані товариством. У зв'язку з тим, що товариство переоцінку необоротних та оборотних активів та зобов'язань, можливість якої передбачена МСФЗ, не здійснювало, ми не можемо вважати, що такі необоротні та оборотні активи та зобов'язання повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2014р. У той же час допускаємо, що зазначені викривлення можуть бути несуттєвими.

У зв'язку з тим, що ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів та заборгованості, яка здійснювалась до початку проведення аудиту, здійснені і виконані нами альтернативні процедури дають обмежену впевненість щодо даних показників у фінансовій звітності. Зазначена причина призвела до висловлення умовно-позитивної думки, однак, має обмежений вплив на фінансові звіти і не перекручує загальний фінансовий стан.

На нашу думку, за виключенням впливу на фінансову звітність питань, описаних у вищезазначених абзацах, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПАТ «АСК «Дністер» на 31 грудня 2014 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 «17» квітня 2015 року

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

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	2014	1	0
2	2013	1	0
3	2012	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

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

	Так	Ні
Національна 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
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		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? 7

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 корпоративного секретаря? (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 або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	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 зовнішнього 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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	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 НКЦПФР 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 товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

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
Виконавчий орган		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 (ревізор)	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 (ревізор) 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		

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 27.06.2014 ; яким органом управління прийнятий: Наглядова рада

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: на власній сторінці в інтернеті

Вкажіть інформацію 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

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2014 12 31
Підприємство	Публічне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Дністер"	за ЄДРПОУ	13800475
Територія		за КОАТУУ	4610136300
Організаційно- правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	26		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	Львівська обл., 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 (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	114	108	3
первісна вартість	1001	185	185	33
накопичена амортизація	1002	71	77	30
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	253	188	357
первісна вартість	1011	1529	1524	1618
знос	1012	1276	1336	1261
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	48481	48481	48508
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3666	1652	3647
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	1344	1344	1336
Усього за розділом I	1095	53858	51773	53851
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	54	95	41
Виробничі запаси	1101	54	95	41
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1140	1290	1543
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	377	194	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	372	180	0
з нарахованих доходів	1140	73	117	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	35	2	221
Поточні фінансові інвестиції	1160	3849	3871	3615
Гроші та їх еквіваленти	1165	4431	7835	6947
Готівка	1166	17	2902	0
Рахунки в банках	1167	4414	4933	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	676	1362	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	676	1362	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	10635	14766	12371
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	64493	66539	66222

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50000	50000	50000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	25	25	25
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	785	922	694
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4472	5739	6442
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	55419	56686	57161
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	132	132	132
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	3914	4863	6917
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	852	722	1177
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	3062	4141	5740
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0

Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	4046	4995	7049
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	102	914	0
за розрахунками з бюджетом	1620	2	418	173
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	418	0
за розрахунками зі страхування	1625	16	0	6
за розрахунками з оплати праці	1630	33	1	42
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	815	815	827
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	619	227	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3441	2483	964
Усього за розділом III	1695	5028	4858	2012
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	64493	66539	66222

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д\в
Ривак А.І.
Муха А.І.

Підприємство

Публічне акціонерне товариство
"Акціонерна страхова компанія "Дністер"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2014 | 12 | 31

за ЄДРПОУ

13800475

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2014 р.****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	7717	4334
Премії підписані, валова сума	2011	10490	6079
Премії, передані у перестраховання	2012	2380	1340
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-1079	-458
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	686	53
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3706)	(5806)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1623)	(1353)
Валовий: прибуток	2090	2388	0
збиток	2095	(0)	(2825)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	129	-191
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	129	-191
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	491	765
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(2990)	(1934)
Витрати на збут	2150	(0)	(75)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(0)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	(0)	(0)

сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	18	0
збиток	2195	(0)	(4260)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	707	788
Інші доходи	2240	3154	1479
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(2002)	(2168)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1877	0
збиток	2295	(0)	(4161)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	610	319
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1267	0
збиток	2355	(0)	(4480)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1267	-4480

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	390	427
Витрати на оплату праці	2505	955	1025
Відрахування на соціальні заходи	2510	345	385
Амортизація	2515	76	101

Інші операційні витрати	2520	6553	7421
Разом	2550	8319	9359

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	714285717	714285717
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	714285717	714285717
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д\в
Ривак А.І.
Муха А.І.

Підприємство

Публічне акціонерне товариство
"Акціонерна страхова компанія "Дністер"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2014 | 12 | 31

за ЄДРПОУ

13800475

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	8390	8004
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1698	643
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(2254)	(2178)
Праці	3105	(815)	(850)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(402)	(429)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(125)	(888)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(58)	(141)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(60)

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(4360)	(3046)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1306)	(1076)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	771	40
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	15
Надходження від отриманих: відсотків	3215	678	677
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	3315	662
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	64	12
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(0)	(2205)
необоротних активів	3260	(13)	(90)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(1411)	(1170)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2633	106
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(12)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)

Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3404	146
Залишок коштів на початок року	3405	4431	4285
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	7835	4431

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д\в
Ривак А.І.
Муха А.І.

Підприємство

Публічне акціонерне товариство
"Акціонерна страхова компанія "Дністер"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2014 | 12 | 31

за ЄДРПОУ

13800475

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання:	3255	X	0	X	(0)

фінансових інвестицій					
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д\в
Ривак А.І.
Муха А.І.

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	1267	0	0	1267
Залишок на кінець року	4300	50000	0	25	922	5739	0	0	56686

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д\в
Ривак А.І.
Муха А.І.

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

Текст приміток

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДНІСТЕР»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,

ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повна назва юридичної особи: Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер»

ЄДРПОУ: 13800475

Місцезнаходження: 79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.

Види діяльності: інші види страхування, крім страхування життя, перестраховання

Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Середня кількість працівників у 2014 році 26

Звітна дата 31 грудня 2014 року

Звітний період 2014 рік

Функціональна валюта звітності гривня

Одиниці виміру звітності тис. грн.

Відокремлені підрозділи Перша Львівська філія АСК «Дністер» «Карпати – Дністер» (м. Львів, вул. Вітовського, 18);

Закарпатська філія АСК «Дністер» «Закарпаття-Дністер» (м. Чоп, вул. Миру, 50);

Хмельницька філія АСК «Дністер» «Хмельницький – Дністер» (м. Хмельницький, вул. Вокзальна, 56);

Івано-Франківська філія АСК «Дністер» (м. Івано-Франківськ, вул. Мазепи, буд. 140)

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 6 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.

Предметом діяльності АСК «Дністер» є страхування, перестраховання 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 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

9 січня 2014 року на позачерговому засіданні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, було внесено до Державного реєстру фінансових установ інформацію про ліквідацію відокремлених підрозділів Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер».

У 2014 році ПАТ «АСК «Дністер» здійснювала свою діяльність виключно на території України. Компанія функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та засновницькими документами.

ПАТ «АСК «Дністер» є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Компанія діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами.

Предмет і цілі діяльності, а також повноваження органів управління Компанії визначаються Статутом. Статут Компанії розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

ПАТ «АСК «Дністер» зареєстроване як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004р. за № 1224, присвоєно реєстраційний номер 11101239, та надане 21.08.2004р. свідоцтво серії СТ № 364.

Присвоєно код фінансової установи – 11.

Компанія зареєстрована платником податків за № 777 від 12.04.1996р. в ДПІ у Залізничному районі м. Львова ГУ Міндоходів у Львівській області.

ПАТ «АСК «Дністер» зареєстроване в загальнообов'язкових фондах:

в Пенсійному фонді України Залізничного району м. Львова за № 06.04-13995;

в Львівській міській виконавчій дирекції Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності за № 460020005520;

в Фонді загальнообов'язкового соціального страхування на випадок безробіття за № 130310419;

у Фонді соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України за № 1308003672 .

Продовження тексту приміток

2. ПРЕДСТАВЛЕННЯ ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Фінансова звітність за 2014 рік складена на основі бухгалтерських даних відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, які є чинними на 31.12.2014 року та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Застосована Компанією облікова політика відповідає тій, що використовувалась у попередньому фінансовому році.

Фінансова звітність складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2014 рік, Звіту про власний капітал за 2014 рік, а також Приміток до фінансової звітності

Інформацію про облікову політику Компанії, яка відсутня у фінансових звітах, але є обов'язковою відповідно до МСФЗ, а також додатковий аналіз статей звітності відображено у примітках до річної фінансової звітності.

3. ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПРИНЦИПИ

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

Основою є економічна сутність операцій та обставин діяльності, підприємство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше. Всі чисельні показники, представлені в звіті, округлені до (ближньої) тисячі.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Оцінки в відношенні до вхідних залишків балансу станом на 1 січня 2013 та 01 січня 2014 років, а також сум всіх інших періодів, наданих в фінансовій звітності згідно МСФЗ, виконуються в відношенні з міжнародними стандартами.

Основними елементами фінансових звітів є такі:

- активи;
- зобов'язання;
- власний капітал;
- доходи, витрати, прибутки і збитки;
- рух грошових коштів.

Фінансові звіти правдиво відображують фінансове становище, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів Компанії.

Необхідною умовою правдивого відображення діяльності Компанії є подання інформації у спосіб, який забезпечує якісні характеристики фінансових звітів.

Якісні характеристики визначають ступінь корисної інформації, наведеної у фінансових звітах.

Концептуальна основа МСФЗ містить чотири основні якісні характеристики фінансової інформації: зрозумілість, доречність, достовірність та зіставність.

Для правдивого відображення фінансового становища і результатів діяльності Компанії при складанні фінансових звітів дотримано: основи безперервності діяльності; основи нарахування; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості; послідовності подання інформації; зіставності інформації.

Фінансова звітність підготовлена на основі безперервної діяльності.

Безперервність діяльності означає, що керівництво не має наміру ліквідувати Компанію або припинити операції або не існує реальної альтернативи, крім як зробити це. Тому при підготовці фінансової звітності керівництво здійснює оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність.

Визнанню належать всі активи і зобов'язання, які відповідають критеріям згідно з МСФЗ. Всі визнані активи та зобов'язання оцінюються відповідно до МСФЗ по собівартості або по справедливій вартості.

Для складання фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво проводило оцінку активів, зобов'язань, доходів та видатків на основі принципу обачності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан на 31.12.2014 року, а також результати діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31.12.2014 року, у відповідності до Концептуальних основ фінансової звітності, Міжнародних стандартів фінансової звітності в редакції затвердженою Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації у т.ч. даних про облікову політику, у формі що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФО є недостатнім для

розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення та запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції Компанії, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності.

Облікова політика Компанії відповідає положенням МСФЗ, що вступили в силу на кінець 31.12.2014 року по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 р. Відповідно до МСФЗ (IAS) 8 Компанія послідовно застосовує прийняту облікову політику до аналогічних операцій, подій та умов, які відбувались в попередніх звітних періодах та відбулись за звітний період, що закінчився 31.12.2014 р.

При складанні даної фінансової звітності Компанією не здійснювалось дострокового застосування стандартів, поправок та пояснень, які були опубліковані, але не вступили в дію станом на 1 січня 2014 року.

4. ЗДАТНІСТЬ КОМПАНІЇ ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., ПАТ «АСК «Дністер» отримала чистий прибуток в сумі 1267 тис. грн. і на зазначену дату поточні активи перевищували поточні зобов'язання на 9908 тис. грн.

5. ОГЛЯД ОСНОВНИХ ПРИНЦИПІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

5.1. Грошові кошти і їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії включають грошові кошти в банках, в касі Компанії, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, не обмежені у використанні.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Грошові кошти ПАТ «АСК «Дністер» на кінець звітних періодів 2013 та 2014 років складають:
(тис. грн.)

Грошові кошти: на кінець 2013 року на кінець 2014 року

на поточних рахунках 833 405

на депозитних рахунках 3581 4528

в касі підприємства 17 2902

Разом 4431 7835

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 26505011613727 поточний 380582 ПАТ «Міжнародний інвестиційний банк»

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 «Укресімбанк»

- 7 265011399840 поточний (USD) 325268 ПАТ АКБ «Львів»
- 8 26507053800379 поточний (ХАУ) 325321 ЗГРУ КБ «Приватбанк»
- 9 26504000000008 поточний 325213 ПАТ «ВІЕС Банк»
- 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 2650301295001 поточний (ХАУ) 385543 ЛФ ПАТ «Банк «Київська Русь»

5.2. Нематеріальні активи

ПАТ «АСК «Дністер» у звітному періоді проводило облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 "Нематеріальні активи". 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.

Нематеріальні активи ПАТ «АСК «Дністер» на кінець звітних періодів 2013 та 2014 років складають:

(тис. грн.)

Назва статті Ліцензії Програмне забезпечення Всього
2013 рік

Первісна вартість на 01.01.2013 р. 127 56 183

Надходження у 2013 році - 2 2

Вибуття у 2013 році - - -

Накопичена амортизація на 01.01.2013 р. 25 37 62

Нарахована амортизація за 2013 рік - 9 9

Накопичена амортизація на 31.12.2013 р. 25 46 71

Чиста балансова вартість на 31.12.2013 102 12 114

2014 рік

Первісна вартість на 01.01.2014 р. 127 58 185

Надходження у 2014 році - - -

Вибуття у 2014 році - - -

Нарахована амортизація за 2014 рік - 6 6

Накопичена амортизація на 31.12.2014 р. 25 52 77

Чиста балансова вартість на 31.12.2014 р. 102 6 108

Компанія станом на 31.12.2014 р. утримувала інші нематеріальні активи - ліцензії та програмне забезпечення.

Ліцензії на право здійснення страхової діяльності видані безстроково. Термін корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підлягають амортизації, а тестуються на зменшення корисності щорічно або кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строк корисної експлуатації нематеріального активу з невизначеним періодом використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити даний актив до категорії активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений строк - здійснюється на перспективній основі.

Програмне забезпечення – 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.

На програмне забезпечення амортизація нараховується кожного місяця із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

5.3. Основні засоби

Основними засобами в Компанії вважаються ті активи, які вона придбає (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 2500 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи.

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 "Основні засоби".

Всі основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). Собівартість основних засобів включає ціну придбання, включаючи імпортні мита та податки на придбання, які не підлягають відшкодуванню, після вирахування торговельних знижок та цінових знижок, будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою основних засобів до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом, первісну попередню оцінку витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Компанія взяла на себе.

При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Компанія визнає подібні компоненти як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Аналогічним чином, при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна об'єктів основних засобів, якщо виконуються всі критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності.

Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

На кінець звітних періодів 2013 та 2014 років первісна вартість, знос, залишкова вартість, надходження та вибуття основних засобів у розрізі груп є такими:

(тис. грн.)

Групи

основних

засобів На початок року Протягом року На кінець року

первісна вартість

знос накопичений залишкова вартість надходження вибуття нарахована амортизація/списана

первісна вартість

знос накопичений залишкова вартість

2013 рік

Будинки та споруди 18 9 9 - - - 18 9 9

Транспортні засоби 740 610 130 88 139 47/125 689 532 157

Машини та обладнання 386 334 52 - - 19 386 353 33

Інструменти, прилади, інвентар 389 350 39 - 43 17/42 346 325 21

Бібліотечні фонди 1 1 0 - - - 1 1 0

МНМА 89 47 42 - - 9 89 56 33

Всього: 1623 1351 272 88 182 92/167 1529 1276 253

2014 рік

Будинки та споруди 18 9 9 - 18 1/10 0 0 0

Транспортні засоби 689 532 157 - - 40 689 572 117

Машини та обладнання 386 353 33 13 - 10 399 363 36

Інструменти, прилади, інвентар 346 325 21 - - 12 346 337 9

Бібліотечні фонди 1 1 0 - - - 1 1 0

МНМА 89 56 33 - - 7 89 63 26

Всього: 1529 1276 253 13 18 70/10 1524 1336 188

Інвентаризацію основних засобів було проведено відповідно до наказу від 31.10.2014р.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) об'єктів основних засобів (п.8 МСБО/IAS № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2014 року на балансі Компанії не обліковувалась.

Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

Переоцінка об'єктів основних засобів в 2014 році не проводилася.

5.4. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції ПАТ «АСК «Дністер» на кінець звітних періодів 2013 та 2014 років складають:

(тис. грн.)

Назва статті Акції Внески до статутних фондів Інші Всього

Довгострокові фінансові інвестиції на 01.01.2013 р. 1546 46935 - 48481

Поточні фінансові інвестиції на 01.01.2013 р. - - 4289 4289

Зміни за 2013 рік - - -440 -440

Довгострокові фінансові інвестиції на 01.01.2014 р. 1546 46935 - 48481

Поточні фінансові інвестиції на 01.01.2014 р. - - 3849 3849

Зміни за 2014 рік - - 22 22

Довгострокові фінансові інвестиції на 31.12.2014 р. 1546 46935 - 48481

Поточні фінансові інвестиції на 31.12.2014 р. - - 3871 3871

Цінні папери обліковуються за собівартістю.

Прибуток від інвестиційної діяльності в 2014 році Компанія не отримувала.

По відношенню до довгострокових фінансових інвестицій, на кожну звітну 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 справедливу вартість.

5.5. Запаси

Облік, оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 "Запаси". Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначила окремі найменування

запасів з розбивкою на види й групи.

Запаси Компанії відображені за історичною собівартістю. 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.

Протягом звітнього періоду товариство застосовувало метод оцінки вибуття запасів «специфічної ідентифікації», використання якого було незмінним протягом вказаного періоду.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів при їх відпуску в експлуатацію повністю списується на витрати та виключається зі складу запасів.

Станом на 31.12.2013 та 31.12.2014 років вартість запасів Компанії становить :

(тис. грн.)

Найменування показника Балансова вартість на кінець 2013 року Балансова вартість на кінець 2014 року

Сировина і матеріали 20 50

Запасні частини 33 45

Паливо 1 -

Разом 54 95

5.6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із встановленими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку. Після первинного визнання фінансові активи такого роду оцінюються за первісною вартістю, визначеною з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву сумнівних боргів. 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.

Поточна дебіторська заборгованість у звітному періоді визнавалася Компанією активом одночасно з визнанням доходу від реалізації фінансових послуг і оцінювалася за первісною вартістю згідно вимог МСБО №18 "Дохід".

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги на дату балансу оцінювалися за чистою реалізаційною вартістю. Первісна вартість іншої дебіторської заборгованості на дату балансу оцінювалася як чиста реалізаційна вартість. В загальній сумі дебіторської заборгованості безнадійна не обліковується.

Розмір поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2013 та 31.12.2014 років складає:

Дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Стаття Станом на 31.12.2013 Станом на 31.12.2014

Розрахунки за товари, роботи, послуги 1140 1290

Розрахунки з нарахованих доходів 73 117

Розрахунки з бюджетом 377 194

Інша поточна дебіторська заборгованість 35 2

Довгострокова заборгованість 3666 1652

Всього 5291 3255

Резерв сумнівних боргів у 2014 році Компанія не створювала.

Дебіторська заборгованість у 2014 фінансовому році не списувалася.

Інформація про пов'язані сторони

У відповідності до законодавства, пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді питання, чи є сторони пов'язаними сторонами, до уваги береться зміст взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Компанія не проводила операції з пов'язаними особами у звітному році.

5.7. Інші оборотні активи

Інші оборотні активи на початок та кінець року відсутні.

Продовження тексту приміток

5.8. Власний капітал

Власний капітал ПАТ «АСК «Дністер» станом на 31.12.2014 р. становить 56686 тис. грн. та складається з:

статутного капіталу в сумі 50000 тис. грн.;

додаткового капіталу в сумі 25 тис. грн.;

резервного капіталу в сумі 922 тис. грн.;

нерозподіленого прибутку в сумі 5739 тис. грн.;

Порівняно з початком 2014 року власний капітал Компанії збільшився на 1267 тис. грн.

Статутний капітал. Статутний капітал Компанії станом на 31.12.2014 р. сплачено повністю, у 2014 році зміни до розміру статутного капіталу не вносилися. Всього на кінець 2014 року загальна сума статутного капіталу складає 50 000 000,19 грн., поділена на 714285717 простих іменних акцій номінальною вартістю по 0,07 грн. за одиницю.

Станом на 31.12.2014 р. акції ПАТ «АСК «Дністер» належать 231 акціонерам, в тому числі дев'яти юридичним особам.

Учасник Кількість акцій, шт. Загальна номінальна вартість, грн. Відсоток у статутному фонді

Фізичні особи –

(222 акціонерів) 20 323 477 1 422 643,39 2,84529

Юридичні особи –

(9 акціонерів): 693 962 240 48 577 356,80 97,15471

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» 2770603 193 942,21 0,38788

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

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

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

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

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

5.9. Зобов'язання

Зобов'язання Компанією у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Компанії, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

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.

Поточні зобов'язання відображаються у балансі по сумі погашення.

Простроченої заборгованості з виплати заробітної плати станом на 31.12.2014 р. Компанія не має.

Кредиторська заборгованість у 2014 фінансовому році не списувалася.

Станом на 31.12.2013 та 31.12.2014 років поточні зобов'язання і забезпечення Компанії складають і включають:

Поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Стаття Станом на 31.12.2013 Станом на 31.12.2014

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 102 914
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом 2 418
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування 16 -
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці 33 1
Поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками 815 815
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 619 227
Інші поточні зобов'язання 3441 2483
Разом 5028 4858

5.10. Забезпечення і резерви

Забезпечення у звітному періоді визнавались й обліковувались відповідно до МСБО № 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", тобто як зобов'язання з невизначеними строками або сумами. 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.

В Компанії станом на 31.12.2014 р. сформовано страхові резерви в розмірі 4863 тис. грн., у тому числі: резерв незароблених премій у розмірі 4141 тис. грн., розрахований за методом «1/4» загальної суми надходжень страхових платежів з усіх видів страхування; резерв заявлених, але не виплачених збитків у розмірі 722 тис. грн., що включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

Частка перестраховиків станом на 31.12.2014р. становила 1362 тис. грн.

Крім того в обліку Компанії відображена сума цільового фінансування 132 тис. грн. станом на кінець 2014року.

Страхові контракти та зобов'язання

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посилається на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

ПАТ «АСК «Дністер» оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик.

Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Компанія визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів, що він емітує (включаючи відповідні аквізиційні витрати та супутні нематеріальні активи та договорів перестраховування, якими він володіє).

ПАТ «АСК «Дністер» безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Компанія використовує

припущення та інформацію, характерні саме для Компанії, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну яку Компанія встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Компанія не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Компанії (страховика) можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим. Оцінка страхових зобов'язань здійснюється ПАТ «АСК «Дністер» без дисконтування та з достатньою обачністю.

Компанія (страховик) не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв коливань збитковості).

Компанія (страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Компанія не проводить згортання активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховування.

Зменшення корисності активів перестраховування

Оцінка активів перестраховування здійснюється ПАТ «АСК «Дністер» окремо. Якщо корисність активу перестраховування cedenta зменшилась, cedent відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає cedent від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Перевірка адекватності зобов'язань

ПАТ «АСК «Дністер» на кінець кожного звітного періоду оцінює адекватність своїх визнаних страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за своїми страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів) є неадекватною в контексті очікуваних майбутніх грошових потоків, тоді нестачу визнає у прибутку чи збитку. До оцінки адекватності страхових зобов'язань залучались працівники компанії. Якщо перевірка свідчить про неадекватність зобов'язань, нестача повністю визнається у прибутку чи збитку.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам Компанія не створювала.

На 31 грудня 2014 року Компанія не утримувала забезпечення в будь-якій формі.

5.11. Доходи і витрати

Доходи ПАТ «АСК «Дністер» визначались відповідно до п.4.25, 4.29-4.32 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року як збільшення економічних вигод протягом звітного (облікового) періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що вело до збільшення власного капіталу Компанії, при умові, що ці вигоди можна було достовірно оцінити.

Доходи від реалізації активів визнавалися, якщо :покупцю передавалися ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив; Компанією вже не здійснювалось управління та контроль за реалізованими активами; існувала впевненість, що відбудеться збільшення економічних вигод Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСБО №18 "Дохід".

Доходи від реалізації фінансових й інших послуг визнавалися, якщо: існувала впевненість, що в

результаті операції з надання послуг відбудеться збільшення економічних вигод Компанії; витрати, пов'язані з цією операцією, ступінь її завершеності на кінець періоду, а також сам дохід можна було достовірно оцінити згідно з вимогами МСБО №18 "Дохід".

Доходи Компанії оцінювалися за справедливою вартістю активів, які були отримані або мають бути отримані в майбутньому.

Страхові платежі визнавалися як доходи, коли настає строк їх отримання відповідно до договорів.

Облік витрат у звітному періоді Компанією здійснювався відповідно до вимог МСБО № 1 "Подання фінансової звітності", п.4.25, 4.33-4.35 Концептуальної основи фінансової звітності в редакції Ради МСБО 2010 року. Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), 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.

Сума страхових відшкодувань та пов'язаних з ними витрат визнавалася в Звіті про фінансові результати, коли приймається рішення про виплату відшкодування.

Доходи та витрати за 2013 та 2014 роки
(тис. грн.)

Стаття Сума за 2013 рік Сума за 2014 рік

Чистий дохід (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) 4334 7717

Доходи/витрати від зміни інших страхових резервів -191 129

Інші операційні доходи 765 491

Інші фінансові доходи 788 707

Інші доходи 1479 3154

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт послуг) 5806 3706

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 1353 1623

Адміністративні витрати 1934 2990

Витрати на збут 75 -

Інші витрати 2168 2002

Витрати з податку на прибуток 319 610

Чистий фін результат прибуток / збиток -4480 +1267

ПАТ «АСК «Дністер» за 2014 рік отримала чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) у розмірі 7717 тис. грн., що на 3383 тис. грн. більше порівняно з попереднім роком. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт послуг та чисті понесені збитки по страховим виплатам) складала 3706 тис. грн., що на 2100 тис. грн. менше порівняно з попереднім роком. Компанія отримала валовий прибуток за 2014 рік в сумі 1267 тис. грн. та сплатила податку на прибуток 610 тис. грн. Компанія також отримала інші види доходів та понесла інші види витрат:

Чисті понесені збитки за страховими виплатами становили 1623 тис. грн., в т.ч. виплачені страхові відшкодування – 1893 тис. грн., частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками – 270 тис. грн.;

Доходи від зміни інших страхових резервів (резерв заявлених, але не виплачених збитків) становили 129 тис. грн.;

Інші операційні доходи - 491 тис. грн. складались з таких надходжень: дохід від надання послуг для інших страховиків – 344 тис. грн., суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки – 147 тис. грн.;

Адміністративні витрати становили 2990 тис. грн.;

Інші фінансові доходи (дохід від депозитів) становили 707 тис. грн.;

Інші доходи становили 3154 тис. грн. (в т. ч. курсові різниці (додатне значення) – 3143 тис. грн., інші доходи – 11 тис. грн.);

Інші витрати становили 2002 тис. грн. (в т.ч. витрати на благодійну допомогу – 77 тис. грн.,

курсів різниці (від'ємне значення) – 1890 тис. грн., інші витрачання – 35 тис. грн.

До елементів операційних витрат станом на 31.12.2013 та 31.12.2014 роки були віднесені наступні суми витрат:

(тис. грн.)

Назва статті 2013 рік 2014 рік

Матеріальні затрати 427 390

Витрати на оплату праці 1025 955

Відрахування на соціальні заходи 385 345

Амортизація 101 76

Інші операційні витрати 7421 6553

Разом 9359 8319

5.12. Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2014р. 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. Чистий рух коштів від операційної діяльності складає +771 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає +2633 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2014 рік складає 3404 тис. грн.

Продовження тексту приміток

6. ЦІЛІ, ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Основні фінансові зобов'язання Компанії, включають страхові зобов'язання, позики, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та іншу поточну кредиторську заборгованість.

Основною ціллю даних фінансових зобов'язань є фінансові операції Компанії. У Компанії є дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, депозити, довгострокові фінансові інвестиції, які виникають безпосередньо в ході операційної діяльності.

ПАТ «АСК «Дністер» схильне до страхового ризику, ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності, валютного ризику, податкового тощо.

Вище керівництво Компанії контролює процес управління даними ризиками. Спеціалісти з фінансових ризиків надають консультації вищому керівництву відносно фінансових ризиків та відповідної концепції управління фінансовими ризиками та допомагають йому бути впевненими в тому, що діяльність Компанії, що пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно відповідної політики Компанії. Всі операції з фінансовими інструментами з метою управління ризиками здійснюються належним чином командами спеціалістів з відповідною кваліфікацією та досвідом роботи. Відповідно до своєї політики Компанія не здійснює торгівлю фінансовими інструментами в спекулятивних цілях.

Правління здійснює аналіз та затверджує політику управління вказаними ризиками, інформація про яку наводиться нижче.

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. Отже, новий ризик, створений контрактом, не є страховим ризиком.

Керівництво ПАТ «АСК «Дністер» здійснює концентрацію страхового ризику за такими видами: тип страхової події; специфіка ризиків; географічна територія.

Концентрація страхового ризику враховується при визначенні частини ризику, що залишається на утриманні страховика.

Для кращого розуміння сутності ризиків Компанія досліджує їх класифікацію на основі істотних

класифікаційних ознак:

1. Випадковість - невідомість щодо часу і величини збитку, а також незалежність страхового збитку від волі і поведінки страхувальника.
2. Можливість оцінки розподілу збитків - можливість визначити очікувану міру збитку і міру його вірогідності (без наявності цієї інформації неможливо розрахувати величину страхової премії).
3. Однозначність розподілу збитків - точність і однозначність визначення в договорі страхування об'єктів страхування і збитків. Ця умова є особливо важливою для визначення страхового відшкодування, яке потрібно сплатити.
4. Незалежність застрахованих розподілів збитків один від одного – уникнення страховиком при укладанні договору страхування концентрації ризику.

Аналіз ризиків дозволяє розподілити їх на дві великі групи: страхові та не страхові (які не включені в договір страхування). Перелік страхових ризиків складає об'єм страхової відповідальності по договору страхування. Він відображається за допомогою страхової суми. Ціна ризику в грошовому вираженні складає тарифну ставку. Концептуальний підхід використаний в управлінні ризиком включає три основні позиції: виявлення наслідків діяльності економічних суб'єктів в ситуації ризику; уміння реагувати на можливі негативні наслідки цієї діяльності; розробку і здійснення заходів, за допомогою яких можуть бути нейтралізовані або компенсовані імовірнісні негативні результати дій, що проводяться.

Аналіз чутливості до страхового ризику

При здійсненні аналізу чутливості до страхового ризику ПАТ «АСК «Дністер» використало кількісний та якісний аналіз ризиків та такі методи та припущення:

Кількісний аналіз ризику дає можливість визначити число та розміри окремих ризиків та ризику проекту в цілому.

Якісний аналіз визначає фактори, межі та види ризиків. Для аналізу ризику використовують метод аналогії, метод експертних оцінок, розрахунково-аналітичний метод, статистичний метод, аналіз чутливості ризику NPV.

Метод аналогій передбачає використання даних по інших проектах, які вже виконані. Цей метод використовується страховими компаніями, які постійно публікують дані про найбільш важливі зони ризику та понесені витрати.

Експертний метод, який відомий як метод експертних оцінок, стосовно нових проектів може бути реалізований шляхом вивчення думок досвідчених керівників та спеціалістів. При цьому встановлюються показники найбільш допустимих, критичних та катастрофічних втрат, маючи на увазі як їх рівень так і ймовірність.

Розрахунково-аналітичний метод базується на теоретичних уявленнях.

Статистичний метод спочатку використовувався в системі ПЕРТ (PERT) для визначення очікуваної тривалості кожної роботи та проекту в цілому. До переваг цього методу відносять можливість аналізувати та оцінювати різні шляхи реалізації проекту.

Аналіз чутливості ризику NPV- Метод ЧТВ базується на методології дисконтування грошових потоків. Знаходиться теперішня вартість кожного грошового потоку, включаючи як прибутки, так і витрати, дисконтовану на вартість капіталу. Сумуються ці дисконтовані грошові потоки і отриманий результат визначається як чиста теперішня вартість проекту. Якщо ЧТВ>0, то проект приймається. У протилежному випадку від нього відмовляються. Якщо існують два проекти, що виключають один одного, то перевага віддається проекту з більшим значенням ЧТВ (NPV) .

Аналіз чутливості було підготовлено на основі припущення, що високе значення міри ризику страхового портфеля (більше 10%), що встановлюється в процесі аналізу фінансової звітності Компанії, є серйозною основою для можливості безперервності діяльності страховика. При вирішенні питання про приймання об'єкту на страхування Компанія керується принципом зменшення міри ризику. В цілях формування оптимального страхового портфеля важливо визначити максимальну величину одиничного ризику, що приймається за договорами страхування.

Згідно із страховим законодавством такий максимум встановлений на рівні 10% від суми сплаченого статутного фонду, сформованих вільних резервів та страхових резервів, якщо прийнятий Компанією ризик перевищує максимальну величину одиничного ризику, то механізм

перестраховування частини ризику є обов'язковим. Зниження міри ризику страхового портфеля Компанії забезпечується за рахунок збільшення кількості договорів страхування. Максимальна величина одиничного ризику по портфелю страхової компанії відповідає вимогам чинного законодавства по забезпеченню фінансової стійкості страховиків.

Ознаками оптимального формування страхового портфеля є: однорідність страхового портфеля, по якому розподіл страхових сум не відрізняється від нормального, міра ризику по портфелю, 10%, що не перевищує, розмір одиничного ризику, 10% визначених законодавством.

Визначення основних ознак оптимального формування страхового портфеля представляє основу для проведення аналізу чутливості ризику і оцінки впливу страхового портфеля фінансову стійкість страховика.

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 типа 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.

При підготовці аналізу чутливості були прийняті наступні припущення: чутливість звіту про фінансовий стан пов'язана з довгостроковими фінансовими інструментами; чутливість відповідної статті звіту про прибутки та збитки показує вплив передбачуваних змін відповідних ринкових ризиків.

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.

Валютний ризик

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

Валютний ризик (або ризик обміну іноземних валют) виникає за фінансовими інструментами, які визначені в іноземній валюті, тобто у валюті, іншій, ніж функціональна валюта, у якій вони оцінюються. Для цілей, валютний ризик не виникає від фінансових інструментів, які є немонетарними статтями, або від фінансових інструментів, визначених у функціональній валюті.

Схильність до ризику зміни обмінних курсів іноземних валют обумовлена, передусім, операційною діяльністю (коли доходи чи витрати деноміновані у валюті, яка відрізняється від функціональної валюти).

За звітний період у фінансові звітності Компанії відсутні фінансові інструменти в іноземній валюті, які схильні до валютного ризику.

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. Компанія схильна до кредитного ризику, що пов'язаний з її операційною діяльністю (передусім, по відношенню до кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги) та фінансовою діяльністю, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами та системою контролю, які встановлені Компанією по відношенню до 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. Крім того, суми до отримання від більшого числа малих дебіторів об'єднані в однорідні групи та перевіряються на ознаки знецінення на колективній основі. Розрахунки ґрунтуються на інформації про фактично понесені збитки в минулому.

Ризик ліквідності

Компанія здійснює контроль на ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент

планування поточної ліквідності.

Метою Компанії є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. Компанія проаналізувала концентрацію ризику по відношенню рефінансування своєї заборгованості та прийшла до висновку, що вона є низькою. Компанія має доступ до джерел фінансування достатнього обсягу, а строки погашення заборгованості, що належать виплаті протягом 12 місяців, по домовленості з поточними кредиторами можуть бути перенесені на пізніші дати.

Управління капіталом

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

Компанія здійснює управління структурою капіталу та змінює його у відповідності до змін в економічних умовах. З метою збереження або зміни структури капіталу Компанія може регулювати розмір виплати дивідендів, повертати капітал акціонерам чи випускати нові акції. За роки, що закінчились 31 грудня 2013р. та 31 грудня 2014р., внесення змін до мети, політики та заходів управління капіталом не відбувалось.

Податковий ризик

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які містять множинне тлумачення норм і вимог, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам тощо. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податкові зобов'язання, тому ця фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют.

Припинена діяльність

Компанія повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

Безперервність діяльності

Протягом звітної періоду діяльність Компанії була безперервною. Застереження управлінського персоналу Компанії відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні

7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітної періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 28.02.2015р.

Компанія оцінила в період з 31.12.2014 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітної періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2014 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітної періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Кредити та позики

Після балансової дати Компанія не залучала кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

Дивіденди

Після балансової дати 31.12.2014 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів акціонерам.

Голова Правління _____ Ривак А.І.

Головний бухгалтер _____ Муха А.І.