Додаток 5
 до Порядку складання
 звітних даних страховиків

**ЗВІТ**

**про корпоративне управління страховика**

**Публічне акціонерне товариство «Акціонерна страхова компанія «Дністер» за 2014 рік**

1. Відповідно до Статуту АСК «Дністер»Товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку. Предметом діяльності Товариства є діяльність по страхуванню, перестрахуванню і фінансовій діяльності, пов'язаній з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь-які інші господарські операції для забезпечення власних потреб Товариства.
2. Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні та затверджені Кодексом корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» (надалі - Кодекс корпоративного управління). Принципи корпоративного управління та Кодекс корпоративного управління міcтять рекомендації щодо якісного та прозорого управління товариством, дотримання яких має допомогти товариствам у підвищенні їх інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Товариство протягом року дотримувалось загальних принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Фактів відхилення або недотримання принципів чи Кодексу корпоративного управління, протягом року не було. Текст Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Акціонерна страхова компанія «Дністер» розміщений на сторінці: www.dnister-group.com.ua
3. Власником істотної участі у Статутному капіталі АСК «Дністер» є ТзОВ "Фiнансова компанiя "Iнвестицiйний капiтал", код ЄДРПОУ: 32970227, адреса: Україна, м. Львiв, 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.
4. Склад Наглядової ради АСК «Дністер»: Ривак Iван Миколайович, Ковальський Олександр Євгенович, Колцьо Ірина Богданівна, Незбрицький Михайло Іванович, Сушко Iрина Степанівна, Загiрний Роман Йосипович, Вельгош Михайло Васильович. Склад наглядової ради АСК «Дністер» був обраний на Загальних зборах акціонерів АСК «Дністер», що відбулися 15 квітня 2014 року. Наглядова ради не утворювала комітети.
5. Склад виконавчого органу (Правління) АСК Дністер: Голова правління Ривак Андрій Іванович, Члени правління Савінкова Олена Миколаївна, Муха Андрій Ігорович. Склад Правління АСК «Дністер» за звітній рік не змінювався.
6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правлінням АСК Дністер внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг - відсутні.
7. 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 вирахувані з попередньо надмірно сплачених платежів (переплат) з податку на прибуток підприємств; б) Національною комісію, 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.
8. За 2014 рік розмір винагороди члена Наглядової ради Ривака Івана Миколайовича становив 79792,99 грн. Інші члени Наглядової ради винагороди у 2014 році не одержували. За 2014 рік розмір винагороди членів Правління становив: Ривак Андрій Іванович – 75785,05 грн., Савінкова Олена Миколаївна – 48765,28 грн., Муха Андрій Ігорович – 76505,36 грн.
9. Значними факторами, що впливали на дiяльнiсть Товариства протягом року були погiршення економiчної ситуацiї в Українi, нестабiльнiсть податкового законодавства, нестабiльнiсть національної валюти, зменшення рівня матеріального достату населення.
10. Система управління ризиками Товариства є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, органiзацiйну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.
11. Система внутрiшнього контролю функціонувала, протягом звiтного перiоду, згiдно з вимогами чинного законодавства та корпоративними положеннями. Фiнансова звiтнiсть складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика складено у вiдповiдностi з вимогами МСФЗ. У примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського облiку зазначені наступні дані: Інформація про підприємство; Представлення про відповідність; Основи складання звітності та основні облікові принципи; Здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі; Огляд основних принципів бухгалтерського обліку; Цілі, політика та процедура управління ризиками; Події після дати балансу. У звітному році, відповідно до Рішення Наглядової ради АСК «Дністер» та Наказу № 01-04/2014 від 01 квітня 2014 року, функції внутрішнього аудиту було покладено на Пастернак Ірину Богданівну.
12. Фактів відчуження протягом 2014 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АСК «Дністер» розмір не було. Активи, що перевищують встановлений у Статутi пiдприємства розмiр не купувалися.
13. Оцінки активів з метою купівлі-продажу протягом 2014 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АСК «Дністер» розмір не було.
14. Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2014 року - відсутні.
15. При складаннi аудиторського висновку враховано Методичнi рекомендацiї щодо формату аудиторського висновку за наслiдками проведення аудиту рiчної фiнансової звiтностi та рiчних звiтних даних страховика, затверджених Розпорядженням Державної комiсiї з регулювання ринкiв фiнансових послуг України вiд 12 жовтня 2006 р. N 6313, Методичнi рекомендацiї щодо формату аудиторського висновку за наслiдками проведення аудиту рiчної фiнансової звiтностi та рiчних звiтних даних страховика, затвердженi Рiшенням Аудиторської палати України вiд 2 березня 2006 р. N 160I5. Згiдно з Вимогами до аудиторського висновку при розкриттi iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, затвердженими Рiшенням Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку вiд 29 вересня 2011 р. N 1360, аудиторський висновок, який подається до Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку (далi i Комiсiя) при розкриттi iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, складено вiдповiдно до вимог Мiжнародних стандартiв контролю якостi, аудиту, огляду, iншого надання впевненостi та супутнiх послуг (далi - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звiту щодо фiнансової звiтностi", МСА 705 "Модифiкацiя думки у звiтi незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальнi параграфи та параграфи з iнших питань у звiтi незалежного аудитора".
16. Наглядова рада АСК «Дністер» у 2014 році керувалась аудиторськими висновками зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю Аудиторська фiрма «Консул», зовнішні аудитори Наглядової ради АСК «Дністер» у 2014 році не призначались.
17. Зовнішній аудитором АСК «Дністер» є Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю Аудиторська фiрма «Консул», загальний стаж аудиторської діяльності - 21 років; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги АСК «Дністер» - більше 11 років; інших аудиторських послуг, що надавалися АСК «Дністер» протягом року не було; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років не було; інформації про стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та про факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було.

18. Страховиком встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Всi скарги, пропозицiї, вiдгуки та зауваження споживачiв послуг Товариства (надалi - заяви) реєструються в Журналі реєстрацiї пропозицiй, заяв i скарг громадян встановленої форми . Уповноваженим для розгляду скарг споживачів фінансових послу є Ривак Андрій Іванович. Протягом 2014 року скарг стосовно надання фінансових послуг до АСК «Дністер» не було. Позовів до суду на АСК «Дністер» стосовно надання фінансових послуг страховиком не було.

19. АСК «Дністер» подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

 Голова правління

 АСК «Дністер» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_А.І. Ривак\_

 М.П.

 Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_А.І. Муха\_\_