

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо річної консолідованої фінансової звітності**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕФЕНСА»**  
**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Акціонерам, керівництву  
ПАТ «СК «ДЕФЕНСА»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

***Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності***

***Думка із застереженням***

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕФЕНСА», (код ЄДРПОУ 32559281, юридична адреса: 04112, місто Київ, вулиця Шамрила, буд. 15-А, (далі за текстом – «Група»)), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Консолідована фінансова звітність включає в себе звітність материнської компанії – ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕФЕНСА» та звітність дочірнього товариства – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВИРОБНИЧО – КОМЕРЦІЙНА ФІРМА «ЕВЕРЕСТ» (Код ЄДРПОУ 23499508), (надалі – ТОВ «ВКФ «ЕВЕРЕСТ») (99,9966%), юридична адреса: юридична адреса: 03151, м. Київ, проспект Повітрофлотський, будинок 47 (надалі «Група»).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

## **Основа для думки із застереженням**

В складі поточних фінансових інвестицій Групи (рядок 1160 Балансу) станом на 31.12.2017 року обліковуються цінні папери, що класифіковані в групу фінансових активів для продажу на суму 90 159 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року частина цінних паперів на суму 18 844 тис. грн. є заблокованими згідно Виписки про стан рахунків Національного депозитарію України та офіційної інформації, розміщеної на сайті <https://smida.gov.ua>, що становить 18 % валюти балансу станом на 31.12.2017 року. Вартість даних цінних паперів за даними бухгалтерського обліку є знеціненою станом на 31.12.2017 року на 50% згідно з обліковою політикою Товариства. Для визначення справедливої вартості даних акцій станом на 31.12.2017 року, враховуючи, що частково оборудки по даним цінним паперам проводилися поза фондовою біржою в звітному періоді, ми не змогли розрахувати суму можливих коригувань балансової вартості даного активу згідно МСБО 39 «Фінансові інструменти». Проте на нашу думку, справедлива вартість цих цінних паперів є близькою до нуля, що може зменшити поточні фінансові активи Товариства на суму 18 844 тис. грн. та непокритий збиток збільшиться на дану суму.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На протязі звітного року дочірнє товариство діяльності не здійснювало, доходів від фінансово-господарської діяльності не отримувало, відповідно одержані доходи та понесені витрати, що відображені в консолідованій фінансовій звітності стосуються материнської компанії ПАТ «СК «ДЕФЕНСА».

Дочірнє товариство також є одним із засновником материнської компанії. Внесок до статутного капіталу станом на 31.12.2017 року 5 231 685 тис. грн. (26,1584%).

## **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський

персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

### **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит консолідованої фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог**

Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 26 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом материнської компанії в особі генерального директора та головного бухгалтера.

*Перелік учасників, які є власниками 5% і більше часток на дату аудиторського висновку.*

У консолідованій фінансовій звітності відображено виключно статутний капітал материнської компанії – ПАТ «СК «ДЕФЕНСА». Відповідно до реєстру власників цінних паперів, власниками істотної частки статутного капіталу були:

<b>Акціонер</b>	<b>Кількість акцій, належить акціонеру, шт.</b>	<b>Частка володіння, %</b>	<b>Номінальна вартість, грн.</b>
ТОВ «Виробничо-комерційна фірма «ЕВЕРЕСТ» (код ЄДРПОУ 23499508)	5 231 685	26,1584%	5 231 685
ТОВ «КУА «ПРОФЕСІОНАЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від свого імені, в інтересах та за рахунок закритого пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «ГЕОЛОГІЧНИЙ» (Код ЄДРПОУ 35369323)	5 750 000	28,7500%	5 750 000
Кухлик Олег Петрович	8 996 315	44,9816%	8 996 315
Інші (менше 5%)	22 000	0,11%	22 000
<b>Разом</b>	<b>20 000 000</b>	<b>100</b>	<b>20 000 000</b>

*Відповідність розміру власного капіталу за даними фінансової звітності.*

Загальна сума власного капіталу Групи станом на 31.12.2017 р. складає 104 357 тис. грн., в т. ч. зареєстрований капітал материнської компанії складає 20 000 тис. грн., резервний капітал материнської компанії – 100 685, непокритий збиток Групи становить 16 329 тис. грн., в т.ч. нерозподілений пібуток материнської компанії – 15 959 тис. грн., непокритий збиток дочінього товариства 370 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам. На початок звітного періоду та станом на 31.12.2017 року статутний капітал материнської компанії

оплачений в повному обсязі. Змін в складі статутного капіталу в звітному періоді не встановлено. Статутний капітал в звітному періоді не сплачувався.

*Відсутність прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.*

Прострочених зобов'язань Групи станом на 31.12.2017 року не виявлено. Проведеними звірками розрахунків з бюджетом, фактів прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів, не виявлено.

*Інформацію щодо пов'язаних осіб, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.*

Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнає Група у Примітках (розкритті) до фінансової звітності, операції з ними носили звичайних характер.

*Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою*

Станом на 31.12.2017 року непередбачуваних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі Групи є достатньо високою, не виявлено.

*Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Групи*

Управлінський персонал Групи не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

*Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Групи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.*

Інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Групи в майбутньому, не виявлено.

*Інша фінансова інформація відповідно до законодавства*

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту та не розкриті у фінансовій звітності, не виявлені.

### **Інші питання (елементи)**

Основні відомості про Товариство (материнська компанія):

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕФЕНСА»

Код ЄДРПОУ: 32559281.

Юридична адреса: 04112, м. Київ, вулиця Шамрила, будинок 15-а.

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 18.06.2003, номер запису: 1 074 120 0000 008162. В звітному періоді зміни до статуту не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

В звітному періоді зміни до Статуту Товариства не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Зареєстрована як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 14.03.2013 р. № 000805, реєстраційний номер 11101637, свідоцтво серія СТ 414, дата видачі 14.11.2013 р. Код фінансової установи 11.

Чисельність працівників на звітну дату: - 5 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 8 ліцензій, інформація розкрита в Примітках до річної фінансової звітності «Загальна інформація».

*Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій:* Реєстраційний номер 241/1/09, дата реєстрації випуску акцій 14 серпня 2009 року.

*Основні відомості про Товариство (дочірнє товариство):*

*Повна назва:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВИРОБНИЧО – КОМЕРЦІЙНІ ФІРМА «ЕВЕРЕСТ»

*Код ЄДРПОУ:* 23499508.

*Юридична адреса:* 03151, м. Київ, проспект Повітрофлотський, будинок 47.

*Дата державної реєстрації:* 22.06.1995, дата запису: 15.05.2006, номер запису: 1 073 120 0000 009611.

*Основні види діяльності відповідно до установчих документів:*

46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами;

46.77 Оптова торгівля відходами та брухтом (основний);

46.90 Неспеціалізована оптова торгівля;

38.32 Відновлення відсортованих відходів.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398  
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127  
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«22» березня 2018 року

*Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):*

*Назва:* Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

*Юридична адреса:* м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:* № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

*Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:* 06.09.2013 року № 279/4.

*Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:* № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:* № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір № 02/03/2018-3 від 02.03.2018 р., дата початку проведення аудиту 02.03.2018р., дата завершення – 22.03.2018 року.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.