

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕФЕНСА» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Учасникам, керівництву

ПАТ «СК «ДЕФЕНСА»

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

#### ***Звіт щодо аудиту фінансової звітності***

##### ***Думка із застереження***

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ДЕФЕНСА», (код ЄДРПОУ 32559281, юридична адреса: 04112, місто Київ, вулиця Шамрила, буд. 15-А (далі за текстом – «Товариство»)), 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.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства 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 Товариства (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 цінних паперів Депозитарної установи 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 Товариства 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.

### **Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)**

До ключових питань даного звіту включена інформація відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

*за звітний період, що закінчився станом на 31.12.2017р.*

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, протягом 12 місяців від звітної дати;

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

Статутний капітал Товариства поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями:

<b>Акції Біржі (за категоріями і типами)</b>	<b>Кількість акцій (шт.)</b>	<b>Номінальна вартість акції (грн.)</b>	<b>Частка у Статутному капіталі (%)</b>
Прості іменні	20 000 000 (двадцять мільйонів)	1,00 грн. (одна гривня)	100 %

Відповідно до реєстру власників цінних паперів, власниками частки статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 року були:

<b>Акціонер</b>	<b>Кількість акцій, що 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>

Інформація про органи управління Товариства та власників істотної участі розміщена на сайті Товариства у розділі «Про компанію» (<http://www.defensa.com.ua>).

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за мінусом нарахованої амортизації, яка за твердженням управлінського персоналу станом на 31.12.2017 року максимально приближена до справедливої вартості згідно МСФЗ 13 «Справедлива вартість».

Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом ознак знецінення згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів»

Товариство не має пенсійних активів.

Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

Товариство в звітному періоді не отримувало доходи/витрати від інвестиційних активів.

Операцій з пов'язаними особами в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді Товариство здійснювало в розмірах описаних в примітках 8.2, 8.3, інших операцій з підзвітними особами в ході аудиту не ідентифіковано.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи ;

Товариство не здійснювало протягом звітного періоду істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату).

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями відсутня станом на 31.12.2017 року.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

Істотних операцій з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного періоду та які мали наслідком невиконання фінансових нормативів більше ніж на 10%, не встановлено.

Завдання не є аудитом групи (тобто МСА 600 не застосовується).

Фінансова звітність складена управлінським персоналом суб'єкта господарювання відповідно до МСФЗ (концептуальна основа загального призначення).

Умови завдання з аудиту відображають опис відповідальності управлінського персоналу за фінансову звітність відповідно до МСА 210.

Відповідні етичні вимоги, застосовані до аудиту в конкретній юрисдикції.

На основі отриманих аудиторських доказів аудитор дійшов висновку про відсутність суттєвої невизначеності щодо подій або умов, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі відповідно до МСА 570.

Аудитор отримав всю іншу інформацію о дати звіту аудитора та не виявив суттєвого викривлення іншої інформації.

Особи, відповідальні за нагляд щодо фінансової звітності, не є особами, які відповідають за складання фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2017р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою

інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання 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 фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 компанії.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 фінансової звітності.

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

### ***Звіт з надання впевненості за наслідками перевірки річних звітних даних страховика***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих річних звітних даних страховика згідно чинного законодавства в Україні. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки.

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки. Ми провели перевірку у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань за надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також виконання й планування аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості в тому, що річні звітні дані страховика не містять суттєвих викривлень.

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Відбір процедур залежить від судження аудитора. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у річних звітних даних страховика. Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності даних річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004р. № 39.

Річні звітні дані Товариства, які додаються до даного звіту аудитора, складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (далі - Порядок 39).

Показники річних звітних даних страховика підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм річних звітних даних страховика є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці річних звітних даних страховика. Нами не виявлено фактів не відповідності річних звітних даних відповідає встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

Перевіркою операцій з перестраховання відповідно до вимог статті 12 Закону України «Про страхування» порушень не встановлено. Товариство не має станом на 31.12.2017 року простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості у структурі страхового портфеля.

Протягом звітного 2017 року Товариством дотримувались вимоги Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 08.10.2009 року № 741 та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 № 396.

Формування страхових резервів здійснювалось у відповідності з Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 17.12.2004 року №3104, на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхового відшкодування за видами страхування. Частки перестраховиків у відповідних видах страхових резервів за видами страхування визначаються одночасно з розрахунком страхових резервів.

В Товаристві розроблені положення щодо ведення обліку договорів страхування і вимог страхувальників щодо страхової виплати. Ведення обліку реєстрації договорів страхування (перестраховання) та страхових полісів відповідає чинним нормативним актам – здійснюється в електронному вигляді з фіксуванням основних показників умов договорів по видам страхування. Наявні журнали обліку договорів страхування (перестраховання) по об'єктах та видах страхування друкуються переліком та зберігається в паперовому вигляді- прошиті, пронумеровані та скріплені печаткою. Журнал заяв про настання страхового випадку ведеться належним чином.

При складанні договору в Товаристві керуються положеннями ст. 16 Закону України «Про страхування».

Страхові резерви станом на 31 грудня 2017 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 594 тис. грн. У складі страхових резервів сформовані наступні резерви:

- резерв незароблених премій – 594 тис. грн.

В звітному періоді Товариство здійснювало страхову діяльність згідно Статуту, вимог чинного законодавства та ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг.

Товариством забезпечено належне ведення договорів страхування і вимог (заяв) страхувальників щодо страхових виплат, який дозволяє страховику дотримуватися вимог до достатності формування резервів збитків.

За 2017 рік страхові платежі склали 1 200 тис. грн., з них по добровільним видам страхування 1 200 тис. грн., по обов'язковим видам страхування 0 тис. грн.

Товариством станом на 31.12.2017 р. достатньо забезпечуються умови платоспроможності, а саме:

- наявність сплаченого статутного капіталу 20 000 тис. грн., у зв'язку з суттєвим підвищенням курсу іноземних валют в Україні, розмір статутного капіталу на кінець періоду за валютним обмінним курсом валюти України (курс НБУ Євро на 31.12.2017 - 33.4954) = 597 тис. євро)
- створення гарантійного фонду, який станом на 31.12.2017 р. склав 84 726 тис. грн. та сформований з резервного фонду 100 685 тис. грн. та непокритого збитку 15 959 тис. грн.
- створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань та підтверджені фахівцем з актуарної та фінансової математики . Станом на 31.12.2017 р. величина сформованих страхових резервів склала – 594 тис. грн.;
- перевищення фактичного запасу платоспроможності (104 702 тис. грн.) над розрахунковим (нормативним) (206 тис. грн.), яке дорівнює 104 496 тис. грн. (перевищення складає 50 726 %).

Страховик дотримується нормативів достатності та диверсифікованості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Вартість нетто-активів (чистих активів) страховика розрахована як величина, визначена шляхом вирахування із суми активів страховика суми його зобов'язань та залишкової вартості нематеріальних активів складає 104 702 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 84 702 тис. грн. Вартість чистих активів страховика більше від розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 Цивільного кодексу України та вимогам пункту 56 Додаткових вимог до страховиків Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 7 грудня 2016 р. № 913.

Товариство НЕ має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Товариство НЕ має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

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

Завдання не є аудитом групи (тобто МСА 600 не застосовується).

На основі отриманих аудиторських доказів аудитор дійшов висновку про відсутність суттєвої невизначеності щодо подій або умов, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі відповідно до МСА 570.

Аудитор отримав всю іншу інформацію до дати звіту аудитора та не виявив суттєвого викривлення іншої інформації.

Особи, відповідальні за нагляд щодо фінансової звітності, не є особами, які відповідають за складання фінансової звітності.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР (із змінами і доповненнями), Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://www.defensa.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://www.defensa.com.ua>).

Товариство станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

*Зміст статей Балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу:*

*Розділ I «Необоротні активи»*, всього 11 582 тис. грн., 5 і більше % (579 тис. грн.) становлять такі статті

*Рядок 1035 «Довгострокові фінансові інвестиції» - 11 552 тис. грн. включають в себе:*

- фінансова інвестиція до статутного капіталу ТОВ «ВКФ «ЕВЕРЕСТ» 10 982 тис. грн. (99,9966%) в окремій фінансовій звітності Товариства обліковується за методом участі в капіталі, які доцільніше обліковувати по рядку 1030 Балансу «Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств». В ході аудиту отримано фінансову звітність суб'єкта малого підприємництва ТОВ «ВКФ «ЕВЕРЕСТ» за станом на 31.12.2017 року, згідно якого власний капітал (чисті активи) станом на 01.01.2017 року склали 10 605 тис. грн., за станом на 31.12.2017 року – 10 606 тис. грн., чистий приріст – 1 тис. грн. Відповідно у фінансовій звітності ПрАТ «СК «ДЕФЕНСА» прибуток/збиток від володіння інвестицією, що обліковується за методом участі в капіталі не суттєвий – 1 тис. грн.;
- інші фінансові інвестиції, що обліковуються за первісною вартістю придбання (собівартістю):

Назва підприємства	Балансова вартість інвестиції, тис. грн.	Доля в статутному капіталі, %
ТОВ «ГЕОЛОГІЯ XXI СТОРІЧЧЯ»	465	0,0489%
ТОВ «ЕНЕРГІЯ XXI СТОРІЧЧЯ»	53	0,0055%
ТОВ «ТЕХНОЛОГІЯ XXI СТОРІЧЧЯ»	52	0,0055%
РАЗОМ	570	X

Розділ II «Оборотні активи», всього 93 787 тис. грн., 5 і більше % (4 689 тис. грн.) становлять такі статті:

Рядок 1160 «Поточні фінансові інвестиції» - 90 159 тис. грн., включає в себе:

До складу поточних фінансових інвестицій включені наступні цінні папери:

- Інвестиційні сертифікати ІСІ на суму 66 629 тис. грн., що обліковуються за справедливою вартістю, виходячи з вартості чистих активів ІСІ;
- Акції, що класифікуються в категорію наявних для продажу, що оцінюються за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) в сумі 18 844 тис. грн., в тому числі збиток від знецінення 789 тис. грн.;
- Акції підприємств, що класифіковані в категорію наявних для продажу, обліковуються за собівартістю – 3 318 тис. грн.
- Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю – 1 368 тис. грн.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 104 726 тис. грн., 5% (5 236 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 20 000 тис. грн.

Рядок 1415 «Резервний капітал» - 100 685 тис. грн. сформований резервний капітал, який в звітному періоді зменшено на суму збитків отриманих за результатами 2016 року на суму 9 131 тис. грн. згідно протоколу річних загальних зборів акціонерів № 33 від 22.02.2017 року.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. складає 104 726 тис. грн., в т. ч. зареєстрований капітал складає 20 000 тис. грн., резервний капітал – 100 685 тис. грн. (96,2 % від розміру статутного капіталу), непокритий збиток Товариства становить 15 959 тис. грн. згідно з даними бухгалтерського обліку.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 594 тис. грн., 5% (30 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1530 «Страхові резерви» – 594 тис. грн., в т.ч. рядок 1533 «Резерв незароблених премій» - 594 тис. грн.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених

премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/4».

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховування.

Частки надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та суми часток страхових платежів, що сплачувались перестраховкам, визначались у обсязі 80%.

У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2017 рік»:

Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 594 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі:

- грошові кошти на поточних рахунках – 178 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 407 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 0 тис. грн.;
- права вимоги до перестраховиків – 29 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 49 тис. грн., 5% (3 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом»* – відображено поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 36 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток від страхової діяльності в сумі 36 тис. грн. За звітний період Товариством отримано з бюджету відшкодування переплати податку на прибуток в сумі 1 802 тис. грн.

*Рядок 1660 «Поточні забезпечення»* - 11 тис. грн. резерв невикористаних відпусток.

### ***Додаткова інформація щодо дотримання законодавчих та нормативних актів страховиком***

#### ***Щодо запровадження страховиком системи управління ризиками***

На виконання розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством впроваджена Стратегія управління ризиками, яка затверджена наказом Генерального директора Товариства № 5 від 28.03.2014р. (нова редакція, затверджена наказом Генерального директора Товариства № 2/1 від 05.01.2015р. та продовжувала діяти у 2017 році).

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

#### ***Щодо адекватності організації та проведення страховиком внутрішнього аудиту (контролю)***

На виконання норм Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах в Товаристві діє система внутрішнього аудиту. Рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства від 05.02.2013 року (протокол № 20) було затверджено Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), в новій редакції затверджено протоколом № 26 від 22.09.2014 року та призначено внутрішнього аудитора (Наказ Генерального директора № 11-К). В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Впроваджена Товариством система внутрішнього аудиту є адекватною для складання такої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### ***Інші питання (елементи)***

*Основні відомості про Товариство:*

*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.

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 вкрай 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.