



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“УКРАУДИТ ХХІ-ЗАХІД”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2010

79000, м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1, тел./факс: 297-05-69
E-mail: ukr_aud@utel.net.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Лізингова компанія «Універсальна»
станом на 31.12.2013р.**

*Власникам цінних паперів
Керівництву та власникам ТОВ «Лізингова компанія «Універсальна»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Іншим користувачам фінансової звітності*

Основні відомості про емітента

Повне найменування:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна» (ТОВ «Лізингова компанія «Універсальна»)
Код за Єдиним державним реєстратором підприємств та організацій України	33951781
Місцезнаходження:	Україна, 79013, м. Львів, вул. Ак. Єфремова, 32 А
Дата державної реєстрації	30 листопада 2005 року.

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна» (далі – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2013р. що додається, яка включає Баланс станом на 31 грудня 2013р., Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року та Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік, що складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року (далі – Міжнародні стандарти видання 2010 року або МСА), Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011р. № 1360 та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку № 1528 від 19.12.2006р.

Прийнята система бухгалтерського обліку Товариства в основному відповідає нормативним вимогам. Товариством затверджено Положення про облікову політику, в якому викладено

сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства складена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та інших МСФЗ, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999р. № 996-XIV, із змінами і доповненнями, Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» від 28 лютого 2000р. № 419, Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013р. за № 336/22868 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», із змінами і доповненнями, у складі:

- 1) «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»;
- 2) «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»;
- 3) «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»;
- 4) «Звіт про власний капітал»;
- 5) «Примітки до річної фінансової звітності».

Відповідальність керівництва Товариства за фінансову звітність

Керівництво Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за внутрішній контроль, який керівництво визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту видання 2010 року, які є обов'язковими для застосування суб'єктами аудиторської діяльності в якості національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

За даними аудиторської перевірки встановлено, що Товариством не вірно визначено суму податку на прибуток за 2013 рік, що призвело до завищення витрат з податку на прибуток у сумі 7 тис. грн. у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід), заниження суми нерозподіленого прибутку та заниження дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом у Балансі (Звіті про фінансовий стан) на 7 тис. грн.

Окрім того, Товариством у Балансі (Звіті про фінансовий стан) відображено основні засоби, які не відповідають критеріям визнання згідно МСБО 16 «Основні засоби», що призвело до завищення первісної вартості та зносу на 96 тис. грн. та не вплинуло на загальний фінансовий стан Товариства.

Інші зауваження не мали значного впливу на показники фінансової звітності Товариства. Загалом вказані вище помилки призвели до фактичного покращення фінансового стану Товариства порівняно з фактичними показниками фінансової звітності.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2013р., його фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Згідно з вимогами «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку», затвердженого рішенням ДКЦПФР від 19 грудня 2006р. № 1528, ми наводимо наступну додаткову інформацію.

1. Основні відомості про Товариство

Повне та скорочене найменування:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна»

Скорочене найменування: ТОВ «Лізингова компанія «Універсальна»

Місцезнаходження, телефон, факс, електронна пошта:

Адреса: 79013, Львівська обл., м. Львів, вул. С. Єфремова, буд. 32а

Телефон: (032) 298 97 57

Факс: (032) 298 97 92

Електронна пошта: office@unilease.com.ua

Дата заснування та державної реєстрації:

Товариство створене згідно з Протоколом Зборів засновників № 1 від 09 листопада 2005р. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи (Серія А00 №382704) видане Виконавчим комітетом Львівської міської ради, номер запису 1 415 102 0000 009280 від 30.11.2005р.

Код за ЄДРПОУ: 33951781

Форма власності: приватна

Дати внесення змін до установчих документів:

27 квітня 2012 року Виконавчим комітетом Львівської міської ради за №14151050009009280 були зареєстровані Зміни до Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна», які були затверджені Протоколом № 22 Загальних зборів учасників Товариства від 26.04.2012р.

25 червня 2012 року Виконавчим комітетом Львівської міської ради за №14151050010009280 був зареєстрований Статут Товариства з обмеженою відповідальністю «Лізингова компанія «Універсальна» (нова редакція), який був затверджений Протоколом № 23 Загальних зборів учасників Товариства від 11.06.2012р.

Види діяльності за КВЕД-2010:

64.91 Фінансовий лізинг

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів

77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів

Товариство належить до інституційного сектору економіки S.12302 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів за КІСЕ.

Фактично, у перевіреному періоді Товариство здійснювало діяльність з надання предметів лізингу у фінансовий та оперативний лізинг.

Перелік учасників:

Згідно Статуту, учасниками Товариства виступають:

- **Компанія Емерджінг Маркет Партнерз ЛТД. (Emerging Market Partners LTD.)** (частка в статутному капіталі 26,00%), місцезнаходження: а.с. 958 Песі Істейт, Роад Таун, Тортола, БВО (P.O. Box 958, Pasea Estate, Road Town, Tortola, BVI), юридична особа, створена та існуюча відповідно до законодавства Британських Віргінських Островів 5 березня 2004 року за №584443;
- **Компанія Емерджінг Маркет Партнерс Холдінг АГ (Emerging Market Partners Holding AG)** (частка в статутному капіталі 24,00%), місцезнаходження: Фрайгутштрассе 15, 8002 Цюрих, Швейцарія (Freigutstrasse 15, 8002 Zurich, Switzerland), юридична особа, створена та існуюча відповідно до законодавства Швейцарії 25 травня 2011 року за № СН-020.3.036.580-4;
- **Антонов Віталій Борисович** (частка в статутному капіталі 24,99%), ідентифікаційний номер 2299111457, зареєстрований за адресою м. Київ, вул. Героїв Сталінграду, буд. 24, кв. 212, паспорт серія КА №125794 виданий Стрийським МВ УМВС України у Львівській області, 07 березня 1996 року;
- **Даниляк Василь Валерійович** (частка в статутному капіталі 5,51%), ідентифікаційний номер 2713908656, зареєстрований за адресою Львівська обл., м. Стрий, вул. Красівського, буд. 30б, кв. 9, паспорт серія КВ №386991, виданий Стрийським МВ УМВС України у Львівській області, 24 березня 2000 року;
- **Демінська Наталія Станіславівна** (частка в статутному капіталі 4,00%), ідентифікаційний номер 2829408348, зареєстрована за адресою м. Київ, вул. Героїв Сталінграду, буд. 24, кв. 212, паспорт серія СК №124136 виданий Бориспільським МРВ ГУМВС України в Київській області, 24 січня 1996 року;
- **Костюк Андрій Михайлович** (частка в статутному капіталі 7,63%), ідентифікаційний номер 2540214456, зареєстрований за адресою м. Львів, вул. Тернопільська, буд. 14а, кв. 7, паспорт серія КА №082653, виданий Личаківським РВ УМВС України у Львівській області 22 лютого 1996 року;
- **Павленко Олександр Вікторович** (частка в статутному капіталі 7,87%), ідентифікаційний номер 2436401775, зареєстрований за адресою м. Львів, вул. Й. Сліпого, буд. 31-а, кв. 8, паспорт серія КА №442245 виданий Залізничним РВ УМВС України у Львівській області 08 липня 1997 року.

Органи управління Товариства:

Управління та контроль за діяльністю Товариства здійснюють:

- Загальні збори учасників;
- Директор;
- інші особи та органи, визначені відповідно до Статуту.

2. Стан бухгалтерського обліку Товариства

Ведення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності здійснюється бухгалтерською службою Товариства відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, інших нормативних документів з питань методології бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Впродовж періоду з 01.01.2013р. по 31.12.2013р. ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товариством здійснювалося згідно з Положенням про облікову політику, яке затверджено Наказом № 84 Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику в 2013 році від 29.12.2012р.

Впродовж 2013 року змін в обліковій політиці Товариства не було.

Обрана Товариством облікова політика базується на концептуальному припущенні про безперервність діяльності та основних принципах бухгалтерського обліку, а саме нарахування, відповідності доходів і витрат, автономності, обачності, послідовності, повного висвітлення, превалювання сутності над формою, періодичності, єдиного грошового вимірника.

З метою оперативного контролю та аналізу показників фінансової звітності, а також для забезпечення достовірності показників фінансової звітності Товариством застосовується система реєстрів синтетичного та аналітичного обліку, зі збереженням номерів рахунків діючого Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999р. № 291 із змінами та доповненнями.

Для потреб безперервного ведення бухгалтерського обліку протягом звітного періоду Товариство застосовувало автоматизовану форму обліку з використанням комп'ютерного програмного бухгалтерського комплексу «ІС: Підприємство 8.2» конфігурація «Бухгалтерія для України», розробленого «АВВУУ Ukraine».

Незмінність залишків рахунків на початок року

Відповідно до Звіту за рік, що закінчився 31 грудня 2012р., валюта Балансу на 31.12.2012р. складала 25 916 тис. грн. У зв'язку із виправленням помилок за 2012 рік, валюта Балансу станом на початок звітного періоду складає 26 094 тис. грн.

Інвентаризація активів та зобов'язань

Товариство перед складанням річної фінансової звітності провело інвентаризацію активів та зобов'язань станом на 31.12.2013р. на підставі Наказу № 64 Про проведення інвентаризації від 31.12.2013р. Підсумки результатів інвентаризації Товариства станом на 31.12.2013р. затверджені Зборами інвентаризаційної комісії (Протокол № 1 від 08.01.2014р.). Інвентаризація проведена з дотриманням вимог Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11 серпня 1994р. № 69 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 серпня 1994р. за № 202/412. Відповідальність за результати інвентаризації покладається на керівництво Товариства та членів інвентаризаційної комісії.

3. Класифікація та оцінка активів

Станом на 31.12.2013р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2013 року збільшились на 4,15% та складають 27 177 тис. грн.

В структурі активів Товариства станом на кінець дня 31.12.2013р. займає:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 13 977 тис. грн. (51,43%);
- довгострокова дебіторська заборгованість – 8 452 тис. грн. (31,10%);
- інша поточна дебіторська заборгованість -2 983 тис. грн. (10,98%);
- грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті – 643 тис. грн. (2,36%);
- дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами – 503 тис. грн. (1,85%);
- основні засоби та нематеріальні активи – 329 тис. грн. (1,21%);
- запаси – 220 тис. грн. (0,81%);
- інші активи – 70 тис. грн. (0,26%).

На думку аудиту, розкриття інформації за видами активів подано у фінансовій звітності достовірно та повно у відповідності до МСФЗ, за винятком обставин, що наведені в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

Основні засоби, нематеріальні активи та їх знос (амортизація)

Облік основних засобів здійснюється Товариством відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», нематеріальних активів відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Відповідно до прийнятої облікової політики амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів з врахуванням класифікації груп основних засобів.

Зазначені принципи та методи залишалися незмінними протягом перевіреного звітнього періоду.

Станом на 31.12.2013р. первісна вартість основних засобів становить 1 772 тис. грн., сума накопиченого зносу – 1 449 тис. грн. та, відповідно залишкова вартість – 323 тис. грн., в тому числі:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – 3 тис. грн.;
- машини та обладнання – 8 тис. грн.;
- транспортні засоби – 312 тис. грн.

Станом на 31.12.2013р. первісна вартість нематеріальних активів становить 13 тис. грн., сума накопиченої амортизації – 7 тис. грн. та, відповідно залишкова вартість – 6 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка довгострокової дебіторської заборгованості відповідає вимогам МСБО 17 «Оренда», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2013р. у складі довгострокової дебіторської заборгованості в сумі 8 452 тис. грн. відображено заборгованість лізингоодержувачів в сумі мінімальних орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості предметів лізингу, за вирахуванням фінансового доходу лізингодавця, яка підлягає отриманню більше ніж через 12 місяців після звітної дати.

Запаси

Порядок визнання та первісна оцінка запасів відповідає вимогам МСБО 2 «Запаси».

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю.

Обліковою політикою Товариства передбачено здійснювати оцінку запасів при їх вибутті за методом FIFO. Метод оцінки запасів при їх вибутті протягом періоду, що перевірявся, залишався незмінним.

Станом на 31.12.2013р. в Балансі Товариства відображено запаси загальною вартістю 220 тис. грн., в тому числі:

- виробничі запаси – 7 тис. грн.;
- товари – 213 тис. грн.

В складі товарів Товариством відображаються об'єкти, які утримуються з метою подальшої передачі у фінансовий лізинг.

Поточна дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості відповідає вимогам МСБО 17 «Оренда», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2013р. дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги відображено в сумі 13 977 тис. грн.

З метою регламентації методологічних засад формування резерву сумнівних боргів Товариством затверджено Положення про формування резерву сумнівних боргів для відображення його в бухгалтерському обліку та розкриття у фінансовій звітності, складеній за 2013 рік у відповідності до МСФЗ. Відповідно до норм цього Положення, для визначення суми резерву сумнівних боргів Товариством використовується комбінований метод, в основу якого покладено як класифікацію дебіторської заборгованості за термінами протермінування так і індивідуальну оцінку платоспроможності кожного дебітора. Станом на звітну дату резерв сумнівних боргів сформовано в сумі 291 тис. грн. Товариство проводить активну роботу з дебіторами щодо стягнення дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 30 тис. грн. Основну частину цієї заборгованості становить переплата/заборгованість з розрахунків по податку на прибуток.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на звітну дату складається з попередньої оплати за товари, роботи, послуги в сумі 503 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість на звітну дату становить 2 983 тис. грн., з яких 2 219 тис. грн. Товариством включено заборгованість лізингоодержувачів за пенею, яку нарахованою за неналежне виконання ними умов договорів лізингу.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Залишок грошових коштів на банківських рахунках в національній валюті в сумі 643 тис. грн., в тому числі залишок грошових коштів на поточних рахунках становив 283 тис. грн., а залишок грошових коштів на депозитних рахунках 360 тис. грн.

4. Класифікація та оцінка зобов'язань

Станом на 31.12.2013р. зобов'язання Товариства збільшились на 10,17% і складають 11 478 тис. грн.

В структурі зобов'язань Товариства станом на кінець дня 31.12.2013р. займає:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 6 269 тис. грн. (54,62%);
- довгострокові кредити банків – 4 192 тис. грн. (36,52%);
- відстрочені податкові зобов'язання – 335 тис. грн. (2,92%);
- поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів – 304 тис. грн. (2,65%);
- інші поточні зобов'язання – 205 тис. грн. (1,79%);
- поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом – 96 тис. грн. (0,83%);
- поточні забезпечення – 69 тис. грн. (0,60%);
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 8 тис. грн. (0,07%);

На думку аудиту, розкриття інформації про зобов'язання подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до МСФЗ.

Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання станом на звітну дату включають:

- довгострокові кредити банків Товариства за отриманими кредитами в сумі 4 192 тис. грн., які підлягають погашенню більше ніж через 12 місяців після звітної дати. Кредитні ресурси залучаються Товариством для фінансування придбання предметів лізингу з метою подальшої їх передачі як у фінансовий так і в оперативний лізинг;

- відстрочені податкові зобов'язання, що є сумою відстроченого податку на прибуток, який буде реалізовано в наступних періодах внаслідок тимчасової різниці між обліковою та податковою базами оцінки активів та зобов'язань Товариства. Розрахунок відстрочених податкових активів та зобов'язань відповідає вимогам МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточні зобов'язання

В складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями станом на звітну дату Товариством відображено зобов'язання на загальну суму 6 269 тис. грн., в тому числі:

- поточна частина зобов'язань за довгостроковими кредитами – 5 343 тис. грн.;
- поточна частина зобов'язань за емітованими облігаціями серії В – 926 тис. грн.;

Облігації серії В емітовано з метою залучення ресурсів для фінансування договорів лізингу. Запланована дата закінчення погашення випуску облігацій (згідно з рішенням про розміщення облігацій та проспектом емісії облігацій) 20.07.2013р. Станом на 31.12.2013р. Товариством не виконано зобов'язання за борговими цінними паперами.

Станом на звітну дату кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 8 тис. грн.

У складі поточних зобов'язань за розрахунками з одержаних авансів Товариством відображено зобов'язання в сумі 304 тис. грн. по одержаних авансах за договорами фінансового лізингу.

У складі поточних зобов'язань за розрахунками з бюджетом відображено зобов'язання Товариства перед бюджетом за податками та платежами в сумі 96 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на звітну дату включають забезпечення з виплат персоналу в сумі 69 тис. грн. Положенням про облікову політику Товариства передбачено формування таких забезпечень, якщо станом на звітну дату у працівників є невикористані відпустки.

У складі інших поточних зобов'язань в сумі 205 тис. грн. Товариством включено сальдо по рахунку 644 «Податковий кредит з податку на додану вартість» в сумі 82 тис. грн. та зобов'язання по нарахованих відсотках в сумі 123 тис. грн.

5. Класифікація та оцінка власного капіталу

Станом на 31.12.2013р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 15 699 тис. грн., з яких статутний капітал – 10 000 тис. грн., нерозподілений прибуток – 5 699 тис. грн.

На думку аудиту, інформація про власний капітал у фінансовій звітності розкрита відповідно до МСФЗ, за винятком обставин, що наведені в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

Відповідно до Статуту Товариства, учасники Товариства визначили наступний розподіл часток в статутному капіталі:

- **Компанії Емерджінг Маркет Партнерз ЛТД. (Emerging Market Partners LTD.)** належить на праві власності частка в статутному капіталі Товариства в розмірі 2 600 000,00 грн. (два мільйони шістьсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 26,00% (двадцять шість) відсотків статутного капіталу;
- **Компанії Емерджінг Маркет Партнерс Холдінг АГ (Emerging Market Partners Holding AG)** належить на праві власності частка в статутному капіталі Товариства в розмірі 2 400 000,00 грн. (два мільйони чотириста тисяч гривень 00 копійок), що становить 24,00% (двадцять чотири) відсотки статутного капіталу;
- **Антонову Віталію Борисовичу** належить частка в статутному капіталі Товариства в розмірі 2 499 000,00 грн. (два мільйони чотириста дев'яносто дев'ять тисяч гривень 00 копійок), що становить 24,99% (двадцять чотири цілих дев'яносто дев'ять сотих) відсотка статутного капіталу;
- **Даниляку Василю Валерійовичу** належить частка в статутному капіталі Товариства в розмірі 551 000,00 грн. (п'ятсот п'ятдесят одна тисяча гривень 00 копійок), що становить 5,51% (п'ять цілих п'ятдесят одна сота) відсотка статутного капіталу;
- **Демінській Наталії Станіславівні** належить частка в статутному капіталі Товариства в розмірі 400 000,00 грн. (чотириста тисяч гривень 00 копійок), що становить 4,00% (чотири) відсотка статутного капіталу;
- **Костюку Андрію Михайловичу** належить частка в статутному капіталі Товариства в розмірі 763 000,00 грн. (сімсот шістьдесят три тисячі гривень 00 копійок), що становить 7,63% (сім цілих шістьдесят три сотих) відсотка статутного капіталу;
- **Павленку Олександрю Вікторовичу** належить частка в статутному капіталі Товариства в розмірі 787 000,00 гривень (сімсот вісімдесят тисяч гривень 00 копійок), що становить 7,87% (сім цілих вісімдесят сім сотих) відсотка статутного капіталу.

6. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам, сплата статутного капіталу

Статутний капітал Товариства станом на кінець дня 31.12.2013р. становив 10 000 000,00 грн. (Десять мільйонів гривень 00 копійок), який зафіксовано в установчих документах, відповідає даних фінансової звітності Товариства.

Станом на звітну дату статутний капітал сплачений повністю до заявленої величини у Статуті Товариства, відповідно до діючої редакції Статуту затвердженого рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол № 23 від 11.06.2012р.).

7. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Станом на 31.12.2013р. вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України, розрахована згідно Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених рішенням Державної комісії з

цінних паперів та фондового ринку № 485 від 17.11.2004 р., із наступними змінами та доповненнями і становить 15 699 тис. грн.

8. Фінансові результати, які відображені у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

Визнання та облік доходів

Визнання та облік доходів, здійснюється Товариством відповідно до МСБО 18 «Дохід» та МСБО 17 «Оренда» та наступного.

В складі чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2013 рік в сумі 20 617 тис. грн. Товариством відображено:

- дохід від реалізації товарів по договорах купівлі-продажу, а також дохід, який визнається при передачі предметів лізингу у фінансовий лізинг – 16 666 тис. грн.;
- проценти лізингодавця по договорах фінансового лізингу – 3 473 тис. грн.;
- дохід від надання предметів лізингу в оперативний лізинг – 478 тис. грн.

В складі інших операційних доходів за 2013 рік в сумі 286 тис. грн. Товариством відображено:

- пеня, яку нараховано за невиконання лізингодержувачами умов договорів лізингу – 238 тис. грн.;
- відсотки на залишок грошових коштів на поточних банківських рахунках – 34 тис. грн.;
- відшкодовано держмити та судовий збір, які були оплачені раніше – 14 тис. грн.

Інші фінансові доходи включають відсоткові доходи по депозитних договорах в сумі 49 тис. грн.

Чистий прибуток Товариства згідно Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за звітний період складає 23 тис. грн. За 2013 рік Товариством отримано доходів на загальну суму 20 952 тис. грн. Найбільшу частину в доходах складає чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 20 617 тис. грн. (98,40%). В порівнянні з 2012 роком чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) збільшився на 56,01%.

Визнання та облік витрат і фінансових результатів

Визнання та облік витрат відповідає вимогам МСБО та МСФЗ та наступного.

Витрати визнаються та відображаються в бухгалтерському обліку Товариства одночасно із зменшенням доходів або збільшенням зобов'язань.

В складі собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2013 рік в сумі 16 443 тис. грн. Товариством відображено:

- собівартість реалізованих товарів і предметів лізингу, які передано у фінансовий лізинг – 16 203 тис. грн.;
- амортизація основних засобів, які передано в оперативний лізинг – 213 тис. грн.;
- інші витрати, які стосуються предметів лізингу, переданих в оперативний лізинг (витрати на страхування) - 27 тис. грн.

Адміністративні витрати та витрати на збут Товариства за 2013 рік становили 1 446 тис. грн. та 726 тис. грн. відповідно. В складі адміністративних витрат найбільшу питому вагу займають:

- витрати, які пов'язані з оплатою праці - 713 тис. грн.;
- послуги сторонніх організацій - 271 тис. грн.;
- витрати на врегулювання спорів у судах – 57 тис. грн.

В складі витрат на збут найбільшу частку займають:

- послуги сторонніх організацій (страхування предметів лізингу, перепродажна підготовка предметів лізингу по договорах фінансового лізингу та інші) - 363 тис. грн.;
- витрати, які пов'язані з оплатою праці - 153 тис. грн.

В складі інших операційних витрат за 2013 рік в сумі 464 тис. грн. найбільшу часту займають:

- послуги сторонніх організацій – 381 тис. грн.;
- витрати на податки та збори – 85 тис. грн.;

В складі фінансових витрат за 2013 рік в сумі 1 672 тис. грн. Товариством відображено:

- відсоткові витрати і комісії по кредитах, які пов'язані з виконанням договорів фінансового та оперативного лізингу – 1 282 тис. грн.;
- комісії по договорах фінансового лізингу, в яких Товариство виступає лізингоодержувачем, які відшкодовуються Товариству в складі лізингових платежів по договорах сублізингу – 87 тис. грн.;
- відсоткові витрати по облігаціях серії В – 300 тис. грн.;
- інші фінансові витрати – 3 тис. грн.

В складі інших витрат за 2013 рік Товариством відображено уцінку необоротних активів в сумі 123 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток Товариства становлять 55 тис. грн., в тому числі витрати з поточного податку на прибуток - 63 тис. грн. та доходи, які пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів – 7 тис. грн.

Витрати Товариства за 2013 рік складають 20 874 тис. грн. Найбільшу питому вагу у витратах складає собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 16 443 тис. грн. (78,77%). В порівнянні з 2012 роком собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) зменшилась на 88,33%.

Перевищення доходів над витратами Товариства, призвело до отримання у 2013 році чистого прибутку в сумі 23 тис. грн.

9. Відповідність даних фінансової звітності даним бухгалтерського обліку та відповідність даних окремих форм фінансової звітності один одному

З врахуванням наведеного вище, дані фінансової звітності Товариства, в цілому, відповідають даним бухгалтерського обліку Товариства. Показники фінансової звітності Товариства за період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р. відповідають один одному.

10. Стан виконання зобов'язань за борговими цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до рішення про закриті (приватне) розміщення облігацій).

У 2010 році Товариством на підставі рішення Загальних зборів учасників Товариства (Протокол № 17 від 02.04.2010р.) було прийнято рішення про закриті (приватне) розміщення іменних відсоткових облігацій серії В. Свідоцтво про державну реєстрацію випуску облігацій підприємств №2/13/2/10 від 18.05.2010р. видане Львівським територіальним управлінням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Протягом травня-червня 2010 року Товариством було укладено два договори купівлі-продажу цінних паперів, за якими Товариством було реалізовано іменні відсоткові облігації на загальну суму 7 500 000,00 грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) наступним покупцям:

- Закрите акціонерне товариство «Селянська інвестиційна компанія» (ЗАТ «Сінком Капітал») (24.06.2010р. відбулася зміна найменування на Приватне акціонерне товариство «ІВЕКС КАПІТАЛ»), договір купівлі-продажу цінних паперів № 0510/1-ЦП; Д-12156/10 укладено 24.05.2010р.;
- Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Універсальна», договір купівлі-продажу цінних паперів № 0510/2-ЦП-1 укладено 04.06.2010р.

Вид облігацій – іменні, відсоткові;

Наявність забезпечення – незабезпечені (звичайні);

Кількість облігацій – 7 500 штук;

Номінальна вартість облігації – 1 000,00 грн.;

Загальна номінальна вартість випуску облігацій – 7 500 000,00 грн.;

Відсоткова ставка – 18% річних. Виплата відсоткового доходу здійснюється щоквартально дванадцять разів за весь час обігу облігацій протягом одного банківського дня з дати закінчення відповідного відсоткового періоду;

Серія та порядкові номери облігацій – серія В, порядкові номери №№ 0001-7500;

Цільове призначення – фінансування договорів лізингу;

Дата закінчення обігу облігацій – 19.05.2013р.;

Період погашення облігацій – 20.05.2013р. - 20.07.2013р.

З ПАТ «Страхова компанія «Універсальна» укладено договір купівлі-продажу цінних паперів № 0510/2-ЦП-2 від 04.06.2010р. на викуп цінних паперів, згідно якого впродовж 2010-2013р.р. Товариство викупувало облігації серії В згідно графіку, затвердженого в Додатку №1 до зазначеного договору. Впродовж 2013 року Товариством викуплено 837 шт. облігацій серії В у ПАТ «Страхова компанія «Універсальна», що відповідає графіку викупу цінних паперів, згідно даного договору. Станом на 31.12.2013р. Товариством виконано зобов'язання щодо викупу облігацій перед ПАТ «Страхова компанія «Універсальна» у повному обсязі.

Станом на 31.12.2013р. Товариством не виконано зобов'язання за борговими цінними паперами перед ПрАТ «ІВЕКС КАПІТАЛ». Залишок непогашеної заборгованості становить 926 тис. грн.

11. Інша інформація та інформація про події, визначені частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»

Станом на 31.12.2013 р. інших емісійних цінних паперів, окрім облігацій, інформація про які наведена в розділі 10 «Стан виконання зобов'язань за борговими цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до рішення про закриті (приватне) розміщення облігацій)» Товариство немає.

Інших дій, визначених ст. 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» Товариство протягом 2013 року не здійснювало.

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

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», значний правочин – правочин (крім правочину з розміщення товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності.

Протягом 2013 року Товариством не приймалися рішення і не здійснювалися значні правочини у розумінні Закону України «Про акціонерні товариства».

13. Стан корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»

Інформація про стан корпоративного управління відсутня, оскільки Товариство за своєю організаційно-правовою формою є товариством з обмеженою відповідальністю.

14. Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під шахрайством для цілей МСА 240 «Відповідальність аудитора по розгляду шахрайства і помилок в ході аудиту фінансової звітності» і МСА 240А «Шахрайство і помилки» розуміються умисні дії, здійсненні однією особою або групою осіб керівного складу, співробітниками економічного суб'єкта, а також третіми особами, які спричинили за собою спотворене представлення результативних показників в бухгалтерській (фінансовій) звітності.

В ході перевірки аудитом не було виявлено дій, ситуацій чи обставин, які б свідчили про ризик суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

15. Інформація про фінансовий стан Товариства

Показники фінансового стану Товариства, розраховані на підставі показників фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013р., свідчать про його відносну стабільність та ймовірність подальшого існування як суб'єкта підприємницької діяльності.

До цієї інформації додається Довідка про фінансовий стан Товариства (додаток № 1) станом на 31.12.2013р.

16. Відомості про аудитора

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит ХХІ-Захід»
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Свідоцтво № 2010 видане за рішенням Аудиторської палати України від 18.05.2001р., строк дії до 24.02.2016р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	П 000070 від 02.04.2013р., чинне до 24.02.2016р.
Місцезнаходження	Україна, 79005, м. Львів, вул. Томашівського, 5/1
Телефон/факс	(032) 297 05 69
Договір на проведення аудиту	Договір № 3/119 про надання аудиторських послуг від 09.01.2014р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	Дата початку: 11.02.2014р. Дата закінчення: 21.03.2014р.

Додатки:

1. Довідка про фінансовий стан ТОВ Лізингова компанія «Універсальна» станом на 31.12.2013р.;
2. «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2013р. на 2-ох аркушах;
3. «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2013 рік на 2-ох аркушах;
4. «Звіт про власний капітал» за 2013 рік на 1-у аркуші;
5. «Звіт про рух грошових коштів» за 2013 рік на 2-ох аркушах;
6. «Примітки до річної фінансової звітності» за 2013 рік на 7-ми аркушах.

Директор

ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід»

(Сертифікат аудитора № 006797 від 28.04.2011 року, виданий за рішенням АПУ від 28.04.2011 року № 230/2, чинний до 28.04.2016р.)

Папроцька І.З.

Дата видачі: «21» березня 2014р.

Додаток № 1
до Аудиторського висновку
(Звіту незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ТОВ «Лізингова компанія «Універсальна»
станом на 31.12.2013р.
від 21 березня 2014р.

Довідка про фінансовий стан Товариства

№ з/п	Показник	Формула розрахунку показника фінансового стану акціонерного товариства та підприємства – емітента облігацій	Станом на 31.12.2012р.	Станом на 31.12.2013р.
1. АНАЛІЗ МАЙНОВОГО СТАНУ				
1.1.	Коефіцієнт зносу основних засобів	Ф.1 ряд.1012 : Ф.1 ряд.1011	0,662	0,818
2. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТОВАРИСТВА				
2.1.	Коефіцієнт покриття	Ф.1 ряд.1195 : Ф.1 ряд.1695	2,593	2,647
2.2.	Коефіцієнт швидкої ліквідності	(Ф.1 ряд.1195 - Ф.1 ряд.1100) : Ф.1 ряд.1695	2,546	2,615
2.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Ф.1 ряд.1165 : Ф.1 ряд.1695	0,145	0,093
2.4.	Чистий оборотний капітал	Ф.1 ряд.1195 - Ф.1 ряд.1695	13 198	11 445
3. АНАЛІЗ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ (ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ) ТОВАРИСТВА				
3.1.	Коефіцієнт платоспроможності	Ф.1 ряд.1495 : Ф.1 ряд.1900	0,601	0,578
3.2.	Коефіцієнт фінансування	(Ф.1 ряд. 1595 + Ф.1 ряд.1695) : Ф.1 ряд.1495	0,665	0,731
3.3.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	(Ф.1 ряд.1195 - ф.1 ряд.1695) : Ф.1 ряд.1695	1,593	1,647
3.4.	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	(Ф.1 ряд.1195 - Ф.1 ряд.1695) : Ф.1 ряд.1495	0,842	0,729
4. АНАЛІЗ ДІЛОВОЇ АКТИВНОСТІ ТОВАРИСТВА				
4.1.	Коефіцієнт оборотності активів	Ф. 2 ряд.2000 : ((Ф.1 ряд.1900 (гр.3) + Ф.1 ряд.1900 (гр.4)) : 2)	0,496	0,774
4.2.	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	Ф.2 ряд.2000 : ((Ф.1 е(ряд.1605/ряд.16550 (гр.3)) + Ф.1 е(ряд.1605/ряд.1650 (гр.4)) : 2)	52,649	82,139
4.3.	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	Ф.2 ряд.2000 : ((Ф.1 е(ряд.1120/ряд.1155 (гр.3)) + Ф.1 е(ряд.1120/ряд.1155 (гр.4)) : 2)	0,707	1,103
5. АНАЛІЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА				
5.1.	Коефіцієнт рентабельності активів	Ф.2 ряд.2350 або ряд.2355 : ((Ф.1 ряд.1300 (гр.3) + Ф.1 ряд.1300 (гр.4)) : 2)	0,010	0,001
5.2.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	Ф.2 ряд.2350 або ряд.2355 : ((Ф.1 ряд.1495 (гр.3) + Ф.1 ряд.31495 (гр.4)) : 2)	0,018	0,001
5.3.	Коефіцієнт рентабельності діяльності	Ф.2 ряд.2350 або ряд.2355 : Ф.2 ряд.2000	0,021	0,001

Директор
ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»
(Сертифікат аудитора № 006797 від 28.04.2011 року,
виданий за рішенням АПУ від 28.04.2011 року № 230/2)

Папроцька І.З.