



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 31.12.2012р.**

*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 2012р. що додається, яка включає Баланс станом на 31 грудня 2012р., Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2012 року та Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік, що складені відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України (далі – П(С)БО).

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 у складі та 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 31 березня 1999р. № 87 «Про затвердження Положень (стандартів) бухгалтерського обліку», із змінами і доповненнями, Наказу Міністерства фінансів України від 29 листопада 2000р. № 302, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 грудня 2000р. за № 904/5125 «Про примітки до річної фінансової звітності»:

- 1) «Баланс»;
- 2) «Звіт про фінансові результати»;
- 3) «Звіт про рух грошових коштів»;
- 4) «Звіт про власний капітал»;
- 5) «Примітки до річної фінансової звітності».

Відповідальність керівництва Товариства за фінансову звітність

Керівництво Товариства несе відповідальність за складання і подання цієї фінансової звітності у відповідності до П(С)БО 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

При складанні фінансової звітності за 2012 рік Товариством невірно визначено суму відстрочених податкових активів і зобов'язань. В результаті наведених дій Товариством завищено відстрочені податкові зобов'язання на суму 81 тис. грн. Вказана помилка вплинула на показники фінансової звітності. Так Товариством завищено показник по рядку 460 «Відстрочені податкові активи» та занижено показник по рядку 350 «Нерозподілений прибуток» форми № 1 «Баланс» на суму 81 тис. грн. за 2012 рік. По формі № 2 «Звіт про фінансові результати» зазначена помилка призвела до завищення по рядку 180 «Податок на прибуток від звичайної діяльності» та відповідно до заниження по рядках 190 «Фінансові результати від звичайної діяльності «Прибуток» та 220 «Чистий «Прибуток» на 81 тис. грн.

Окрім того, Товариством внаслідок невірного нарахування амортизації основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, та нематеріальних активів занижено залишкову вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, та нематеріальних активів. В результаті наведених дій Товариством занижено залишкову вартість основних засобів, інших

необоротних матеріальних активів, та нематеріальних активів на загальну суму 178 тис. грн. (в т.ч. на початок 2012 року на суму 83 тис. грн., а на кінець 2012 року на суму 178 тис. грн.). Вказана помилка вплинула на показники фінансової звітності. Так Товариством завищено показник по рядку 032 «Основні засоби: знос», та відповідно занижено показники по рядках 030 «Основні засоби: залишкова вартість» та 350 «Нерозподілений прибуток» форми № 1 «Баланс» на суму 178 тис. грн. По формі № 2 «Звіт про фінансові результати» зазначена помилка призвела до завищення по рядку 040 «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» на 101 тис. грн., заниження по рядку 070 «Адміністративні витрати» на 6 тис. грн. та відповідно до заниження по рядках 100 «Фінансові результати від операційної діяльності: «Прибуток», 170 «Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування: «Прибуток», 190 «Фінансові результати від звичайної діяльності «Прибуток» та 220 «Чистий «Прибуток» на 95 тис. грн.

Інші помилки 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 2012р., його фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до П(С)БО.

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», Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативних документів, з питань методології бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Впродовж періоду з 01.01.2012р. по 31.12.2012р. ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товариством здійснювалося згідно з Положенням про облікову політику, яке затверджено Наказом № 115 Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику в 2012 році від 30.12.2011р.

Впродовж 2012 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 «1С: Підприємство 8.2 (8.2.17.153)» конфігурація «Бухгалтерія для України», редакція 1.2., розробленого «АВВУ Україна».

Незмінність залишків рахунків на початок року

Відповідно до Звіту за рік, що закінчився 31 грудня 2012р., валюта Балансу на 31.12.2012р. складає 25 916 тис. грн.

Інвентаризація активів та зобов'язань

Товариство перед складанням річної фінансової звітності провело інвентаризацію активів та зобов'язань станом на 31.12.2012р. на підставі Наказу № 80 Про проведення інвентаризації від 29.12.2012р. Підсумки результатів інвентаризації Товариства станом на 31.12.2012р. затверджені Зборами інвентаризаційної комісії (Протокол № 1 від 04.01.2013р.). 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. N 69 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 серпня 1994р. за N 202/412. Відповідальність за результати інвентаризації покладається на керівництво Товариства та членів інвентаризаційної комісії.

3. Класифікація та оцінка активів

Станом на 31.12.2012р. загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2012 року зменшились на 15,61% та складають 25 916 тис. грн.

В структурі активів Товариства станом на кінець дня 31.12.2012р. займає:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 17 556 тис. грн. (67,74%);
- довгострокова дебіторська заборгованість – 3 747 тис. грн. (14,46%);
- інша поточна дебіторська заборгованість - 2 227 тис. грн. (8,59%);
- грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті – 1 198 тис. грн. (4,62%);
- основні засоби та нематеріальні активи – 687 тис. грн. (2,65%);
- товари – 386 тис. грн. (1,49%);
- дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами – 100 тис. грн. (0,39%)
- інші активи – 15 тис. грн. (0,06%).

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

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи та їх знос (амортизація)

Облік основних засобів та інших необоротних матеріальних активів здійснюється Товариством відповідно до вимог П(С)БО 7 «Основні засоби», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 27 квітня 2000р. № 92 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 18 травня 2000р. за №288/4509 зі змінами та доповненнями).

Згідно з принципами облікової політики, що використовується Товариством, вартісну межу для об'єктів, термін корисного використання яких перевищує 1 рік, які відносяться до складу основних засобів, встановлено в сумі, що не перевищує 2 500,00 грн.

Відповідно до прийнятої облікової політики, метод нарахування амортизації для основних засобів передбачений Податковим Кодексом України. Амортизація основних засобів 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. Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховуються в розмірі 100% вартості об'єкта в момент його введення в експлуатацію. Нарухування амортизації проводиться щомісячно.

Зазначені принципи та методи залишалися незмінними протягом перевіреного звітного періоду.

Станом на 31.12.2012р. первісна вартість основних засобів та інших необоротних матеріальних активів (рядок 031 Балансу) становить 2 578 тис. грн., сума накопиченого зносу (рядок 032 Балансу) – 1 891 тис. грн. та, відповідно залишкова вартість – 687 тис. грн., в тому числі:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – 3 тис. грн.;
- машини та обладнання – 397 тис. грн.;
- транспортні засоби – 287 тис. грн.

В рядку 262 Приміток до річної фінансової звітності (форма №5), Товариством відображена балансова вартість оформлених в заставу основних засобів в сумі 671 тис. грн., в тому числі:

- балансова вартість машин та обладнання, які перебувають в заставі, становить 384 тис. грн.;
- балансова вартість транспортних засобів, які перебувають в заставі, становить 287 тис. грн.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи в Балансі Товариства не відображені.

За Ліцензійним договором на знак для товарів і послуг Товариство отримало невиключну ліцензію на безстрокове й безоплатне використання знаку «Універсальний» на території України, власником прав на який, та власником прав на результат творчої діяльності відповідно до Патенту на промисловий зразок № 10816 має ВАТ «Банк Універсальний». Ліцензійним договором заборонено надавати право використання знаку іншим особам (субліцензія).

Довгострокова дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка довгострокової дебіторської заборгованості відповідає вимогам П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 08 жовтня 1999р. № 237 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 25 жовтня 1999р. за №725/4018) та п. 10 П(С)БО 14 «Оренда», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28 липня 2000р. № 181 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 10 серпня 2000р. за №487/4708).

Станом на 31.12.2012р. в рядку 050 Балансу відображено довгострокову дебіторську заборгованість в сумі 3 747 тис. грн., що є заборгованістю 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 П(С)БО 9 «Запаси», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 20 жовтня 1999р. № 246 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 02 листопада 1999р. за № 751/4044).

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Придбані (отримані) або вироблені запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. На звітну дату запаси відображаються в бухгалтерському обліку та звітності за історичною собівартістю.

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 31.12.2012р. в Балансі Товариства відображено запаси загальною вартістю 391 тис. грн., в тому числі:

- виробничі запаси (рядок 100 Балансу) – 5 тис. грн.;
- товари (рядок 140 Балансу) – 386 тис. грн.

В складі товарів Товариством відображаються об'єкти, які утримуються з метою подальшої передачі у фінансовий лізинг. Практично всі об'єкти (386 тис. грн.), які обліковуються в складі товарів, зараховано на баланс Товариства внаслідок вилучення їх в лізингоодержувачів у зв'язку з невиконанням останніми умов договорів фінансового лізингу.

Поточна дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості відповідає вимогам П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 08 жовтня 1999р. № 237 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 25 жовтня 1999р. за №725/4018) за винятком питання визнання резерву сумнівних боргів.

В рядку 160 «Дебіторська заборгованість з товари, роботи, послуги» станом на звітну дату відображено дебіторську заборгованість за чистою реалізаційною вартістю в сумі 17 556 тис. грн., в тому числі:

- непротермінована заборгованість лізингоодержувачів (невідшкодована вартість предметів лізингу, яка підлягає погашенню менше ніж через 12 місяців після звітної дати) – 5 906 тис. грн.;
- заборгованість лізингоодержувачів по лізингових платежах, по яких виставлено рахунки на оплату – 11 650 тис. грн., в тому числі:
 - протермінування до 90 днів – 3 240 тис. грн.;
 - протермінування понад 90 днів – 8 410 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 2012 рік у відповідності до П(С)БО. 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 300 тис. грн. Товариство проводить активну роботу з дебіторами щодо стягнення дебіторської заборгованості.

В рядку 170 «Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом» відображено заборгованість бюджету перед Товариством на загальну суму 6 тис. грн. Основну частину цієї заборгованості становить переплата/заборгованість з розрахунків по податку на прибуток.

В рядку 180 «Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами» станом на звітну дату відображено попередню оплату за товари, роботи, послуги в сумі 100 тис. грн.

До складу «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 210 Балансу) в сумі 2 227 тис. грн. Товариством включено заборгованість лізингоодержувачів за пенею, яку нарахованою за неналежне виконання ними умов договорів лізингу в сумі 2 227 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

В рядку 230 Балансу відображено залишок грошових коштів на банківських рахунках в національній валюті в сумі 1 198 тис. грн., в тому числі залишок грошових коштів на поточних рахунках становив 114 тис. грн., а залишок грошових коштів на депозитних рахунках 1 084 тис. грн. Усі депозитні договори укладено на термін, що не перевищує 3 місяці.

Витрати майбутніх періодів

Станом на звітну дату витрати майбутніх періодів (рядок 230 Балансу) становлять 3 тис. грн.

4. Класифікація та оцінка зобов'язань

Станом на 31.12.2012р. зобов'язання Товариства зменшилися на 31,82% і складають 10 502 тис. грн.

В структурі зобов'язань Товариства станом на кінець дня 31.12.2012р. займає:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 7 904 тис. грн. (75,26%);
- довгострокові кредити банків – 1 793 тис. грн. (17,07%);
- відстрочені податкові зобов'язання – 424 тис. грн. (4,04%);
- інші поточні зобов'язання – 166 тис. грн. (1,58%);
- забезпечення виплат персоналу – 121 тис. грн. (1,15%);
- поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів – 71 тис. грн. (0,68%);
- поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом – 15 тис. грн. (0,14%);
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 8 тис. грн. (0,08%);

На думку аудитора, розкриття інформації про зобов'язання подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до П(С)БО, за винятком обставин що наведені в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

Забезпечення наступних витрат і платежів

В рядку 400 Балансу станом на звітну дату Товариством відображено забезпечення з виплат персоналу в сумі 121 тис. грн. Положенням про облікову політику Товариства передбачено формування таких забезпечень, якщо станом на звітну дату у працівників є невикористані відпустки.

Довгострокові зобов'язання

В рядку 440 Балансу станом на звітну дату відображаються довгострокові кредити банків Товариства за отриманими кредитами в сумі 1 793 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.

В рядку 460 Балансу відображено 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 П(СБО) 17 «Податок на прибуток», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28 грудня 2000р. № 353.

Поточні зобов'язання

В складі «Поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями» (рядок 510 Балансу) станом на звітну дату Товариством відображено зобов'язання на загальну суму 7 904 тис. грн., в тому числі:

- поточна частина зобов'язань за довгостроковими кредитами – 3 253 тис. грн.;
- поточна частина зобов'язань за емітованими облігаціями серії В - 4 587 тис. грн.;
- поточна частина зобов'язань за довгостроковими договорами фінансового лізингу 64 тис. грн.

Облігації серії В емітовано з метою залучення ресурсів для фінансування договорів лізингу. Протягом 2012 року Товариство в повній мірі та своєчасно виконувало свої зобов'язання за борговими цінними паперами. Предмети лізингу, які отримано Товариством по договорах фінансового лізингу, передано в сублізинг.

Станом на звітну дату в рядку 530 Балансу Товариством відображено кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 8 тис. грн.

В рядку 540 Балансу «Поточні зобов'язання за розрахунками: з одержаних авансів» Товариством відображено зобов'язання в сумі 71 тис. грн. як одержані аванси по договорах фінансового лізингу.

В рядку 550 «Поточні зобов'язання за розрахунками: з бюджетом» відображено зобов'язання Товариства перед бюджетом з розрахунків по податку на прибуток підприємств в сумі 15 тис. грн.

До складу «Інших поточних зобов'язань» (рядок 610 Балансу) в сумі 166 тис. грн. Товариством включено сальдо по рахунку 644 «Податковий кредит з податку на додану вартість» в сумі 1 тис. грн. та зобов'язання по нарахованих відсотках в сумі 165 тис. грн., в тому числі:

- зобов'язання по нарахованих відсотках за кредитними договорами - 68 тис. грн.;
- зобов'язання по нарахованих відсотках за емітованими облігаціями серії В - 97 тис. грн.;

За період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р. Товариство здійснювало виплати відсоткового доходу за облігаціями серії В в обсягах і в терміни відповідно до Протоколу № 17 Загальних зборів учасників Товариства від 02.04.2010р. Станом на 31.12.2012р. протермінованої заборгованості по виплатах відсоткового доходу за облігаціями серії В Товариство не має.

5. Класифікація та оцінка власного капіталу

Станом на 31.12.2012р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 15 414 тис. грн., з яких статутний капітал – 10 000 тис. грн., нерозподілений прибуток – 5 414 тис. грн.

На думку аудиту, інформація про власний капітал у фінансовій звітності розкрита відповідно до встановлених нормативів, зокрема П(С)БО, 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 31.12.2012р. 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.).

За період з 01.01.2012р. по 31.01.2012р. вносилися наступні зміни до Статуту Товариства:

- 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.

7. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Станом на 31.12.2012р. 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 15 414 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 П(С)БО 15 «Дохід», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.11.1999р. № 290 (зареєстровано в Міністерстві юстиції України 14.12.1999р. за № 860/4153) та П(С)БО 14 «Оренда», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28.07.2000р. № 181 (зареєстровано в Міністерстві юстиції України 10.08.2000р. за № 487/4708), з врахуванням П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. №87 (зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. за № 391/3684), П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. №87 (зареєстровано в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. за № 397/3690) та наступного.

В складі «Доходу (виручки) від реалізації (продукції, товарів, робіт, послуг)» за 2012 рік в сумі 14 868 тис. грн. (рядок 010 Звіту про фінансові результати) Товариством відображено:

- дохід від реалізації товарів по договорах купівлі-продажу, а також дохід, який визнається при передачі предметів лізингу у фінансовий лізинг – 10 707 тис. грн. (в т.ч. ПДВ – 1 383 тис. грн.);
- проценти лізингодавця по договорах фінансового лізингу – 3 371 тис. грн.;
- дохід від надання предметів лізингу в оперативний лізинг – 790 тис. грн. (в т.ч. ПДВ – 132 тис. грн.).

Всі зазначені вище доходи, отримані за договорами фінансового та оперативного лізингу, Товариство визнає в складі «Доходу (виручки) від реалізації (продукції, товарів, робіт, послуг)», оскільки лізингова діяльність (в тому числі надання послуг з фінансового та оперативного лізингу) є метою створення (предметом основної діяльності) Товариства.

В складі «Інших операційних доходів» за 2012 рік в сумі 916 тис. грн. (рядок 060 Звіту про фінансові результати) Товариством відображено:

- пеня, яку нараховано за невиконання лізингоодержувачами умов договорів лізингу – 790 тис. грн.;

- відсотки на залишок грошових коштів на поточних банківських рахунках – 72 тис. грн.;
- відшкодовано держмити та судовий збір, які були оплачені раніше – 54 тис. грн.

В рядку 120 «Інші фінансові доходи» Товариством відображено відсоткові доходи по депозитних договорах в сумі 71 тис. грн.

В рядку 200 «Надзвичайні доходи» Товариством відображено страхове відшкодування в сумі 7 тис. грн.

Чистий прибуток Товариства згідно Звіту про фінансові результати за звітний період складає 107 тис. грн. За 2012 рік Товариством отримано доходів на загальну суму 14 210 тис. грн. Найбільшу частину в доходах складає чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 13 216 тис. грн. (93,00%). В порівнянні з 2011 роком чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зменшився на 35,65%.

Визнання та облік витрат і фінансових результатів

Визнання та облік витрат відповідає вимогам П(С)БО 16 «Витрати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.1999р. № 318 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 19.01.2000р. за № 27/4248) та П(С)БО 14 «Оренда», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28.07.2000р. № 181 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 10.08.2000р. за № 487/4708), з врахуванням П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. за № 391/3684), П(С)БО 3 «Звіт про фінансові результати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87 (zareєстровано в Міністерстві юстиції України 21.06.1999р. за № 397/3690), та наступного.

Витрати визнаються та відображаються в бухгалтерському обліку Товариства одночасно із зменшенням доходів або збільшенням зобов'язань. Для обліку витрат Товариство використовує рахунки 9 класу «Витрати діяльності».

В складі «Собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» за 2012 рік в сумі 8 832 тис. грн. (рядок 040 Звіту про фінансові результати) Товариством відображено:

- собівартість реалізованих товарів і предметів лізингу, які передано у фінансовий лізинг - 8443 тис. грн.;
- амортизація основних засобів, які передано в оперативний лізинг - 351 тис. грн.;
- інші витрати, які стосуються предметів лізингу, переданих в оперативний лізинг (витрати на страхування) - 38 тис. грн.

Всі зазначені вище витрати, понесені у зв'язку з виконанням договорів фінансового та оперативного лізингу, Товариство визнає в складі «Собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)», оскільки лізингова діяльність (в тому числі надання послуг з фінансового та оперативного лізингу) є метою створення (предметом основної діяльності) Товариства.

Адміністративні витрати (рядок 070 Звіту про фінансові результати) та витрати на збут (рядок 080 Звіту про фінансові результати) Товариства за 2012 рік становили 1 993 тис. грн. та 548 тис. грн. відповідно. В складі адміністративних витрат найбільшу питому вагу займають:

- витрати, які пов'язані з оплатою праці - 982 тис. грн.;
- послуги сторонніх організацій - 322 тис. грн.;
- витрати на врегулювання спорів у судах – 132 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) - 414 тис. грн.;
- витрати, які пов'язані з оплатою праці - 92 тис. грн.

В складі «Інших операційних витрат» за 2012 рік в сумі 356 тис. грн. (рядок 090 Звіту про фінансові результати) Товариством відображено:

- відсотки за прострочену заборгованість по кредиту – 130 тис. грн.;
- послуги сторонніх організацій – 44 тис. грн.;
- витрати на податки та збори – 25 тис. грн.;
- визнані штрафи, пені, неустойки – 4 тис. грн.;
- резерви сумнівних боргів – 153 тис. грн.

В складі «Фінансових витрат» за 2012 рік в сумі 2 272 тис. грн. (рядок 140 Звіту про фінансові результати) Товариством відображено:

- відсоткові витрати і комісії по кредитах, які пов'язані з виконанням договорів фінансового та оперативного лізингу – 1 197 тис. грн.;
- комісії по договорах фінансового лізингу, в яких Товариство виступає лізингоодержувачем, які відшкодовуються Товариству в складі лізингових платежів по договорах сублізингу – 130 тис. грн.;
- відсоткові витрати по облігаціях серії В – 943 тис. грн.;
- інші фінансові витрати – 2 тис. грн.

В рядку 180 Звіту про фінансові результати Товариством відображено витрати з податку на прибуток в сумі 102 тис. грн., в тому числі витрати з поточного податку на прибуток становили 25 тис. грн. та витрати, які пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів/зобов'язань – 77 тис. грн.

Витрати Товариства за 2012 рік складають 14 103 тис. грн. Найбільшу питому вагу у витратах складає собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 8 832 тис. грн. (62,62%). В порівнянні з 2011 роком собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) зменшилась на 34,84%.

Значне перевищення доходів над витратами Товариства, призвело до отримання у 2012 році чистого прибутку в сумі 107 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 01.01.2012р. по 31.12.2012р. 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 протягом 2012 року Товариством було викуплено 1 248 штук облігацій серії В у ПАТ «Страхова компанія «Універсальна», що відповідає графіку викупу цінних паперів, згідно даного договору.

Окрім того, за період, що підлягав аудиту, Товариством було нараховано відсотки за 2012 рік за випущеними облігаціями на загальну суму 943 тис. грн. та сплачено в 2012 році відсотки за період з 21.11.2011р. по 18.11.2012р. на загальну суму 963 тис. грн., що відповідає рішенню про закриті (приватне) розміщення іменних відсоткових облігацій серії В та умовам договорів купівлі-продажу цінних паперів.

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

Станом на 31.12.2012 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 2012 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 2012 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, ситуації чи обставини, 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 31.12.2012р., 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 31.12.2012р.

16. Відомості про аудитора

| | |
|--|---|
| Повна назва | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Украудит XXI-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 аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (лише для фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів) | Свідоцтво АБ № 000140 видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 439 від 27.02.2007р., строк дії до 24.02.2016р. |
| Місцезнаходження | Україна, 79000, м. Львів, вул. Томашівського, 5/1 |
| Телефон/факс | (032) 297 05 69 |
| Договір на проведення аудиту | Договір № 3/109 про надання аудиторських послуг від 29.01.2013р. |
| Дата початку та дата закінчення проведення аудиту | Дата початку: 27.02.2013р. Дата закінчення: 21.03.2013р. |

Додатки:

1. довідка про фінансовий стан ТОВ Лізингова компанія «Універсальна» станом на 31.12.2012р.;
2. форма № 1 «Баланс» станом на 31.12.2012р. на 1-у аркуші;
3. форма № 2 «Звіт про фінансові результати» за 2012 рік на 1-у аркуші;
4. форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів» за 2012 рік на 1-у аркуші;
5. форма № 4 «Звіт про власний капітал» за 2012 рік на 1-у аркуші;
6. форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності» за 2012 рік на 4-ох аркушах.

Головний аудитор

ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід», САР, аудитор

(сертифікат серії «А» № 003605 від 18.12.1998 року, продовжений рішенням АПУ від 01.11.2012 року № 260/2, дійсний до 18.12.2017 року)

Солтис Т.П.

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.

Дата видачі: «21» березня 2013р.

Довідка про фінансовий стан Товариства

| № з/п | Показник | Формула розрахунку показника фінансового стану акціонерного товариства та підприємства – емітента облігацій | Станом на 31.12.2011р. | Станом на 31.12.2012р. |
|--|--|---|------------------------|------------------------|
| 1. АНАЛІЗ МАЙНОВОГО СТАНУ | | | | |
| 1.1. | Коефіцієнт зносу основних засобів | Ф.1 ряд.032 : Ф.1 ряд.031 | 0,588 | 0,734 |
| 2. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТОВАРИСТВА | | | | |
| 2.1. | Коефіцієнт покриття | Ф.1 ряд.260 : Ф.1 ряд.620 | 3,238 | 2,631 |
| 2.2. | Коефіцієнт швидкої ліквідності | (Ф.1 ряд.260 - Ф.1 ряд.100 - Ф.1 ряд.120 - Ф.1 ряд.130 - Ф.1 ряд.140) : Ф.1 ряд.620 | 3,188 | 2,583 |
| 2.3. | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | (Ф.1 ряд.220 + Ф.1 ряд.230 + Ф.1 ряд.240) : Ф.1 ряд.620 | 0,205 | 0,147 |
| 2.4. | Чистий оборотний капітал | Ф.1 ряд.260 - Ф.1 ряд.620 | 17 201 | 13 315 |
| 3. АНАЛІЗ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ (ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ) ТОВАРИСТВА | | | | |
| 3.1. | Коефіцієнт платоспроможності | Ф.1 ряд.380 : Ф.1 ряд.640 | 0,498 | 0,595 |
| 3.2. | Коефіцієнт фінансування | (Ф.1 ряд.430 + Ф.1 ряд.480 + Ф.1 ряд.620 + Ф.1 ряд.630) : Ф.1 ряд.380 | 1,006 | 0,681 |
| 3.3. | Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами | (Ф.1 ряд.260 - Ф.1 ряд.620) : Ф.1 ряд.620 | 2,238 | 1,631 |
| 3.4. | Коефіцієнт маневреності власного капіталу | (Ф.1 ряд.260 - Ф.1 ряд.620) : Ф.1 ряд.380 | 1,124 | 0,864 |
| 4. АНАЛІЗ ДІЛОВОЇ АКТИВНОСТІ ТОВАРИСТВА | | | | |
| 4.1. | Коефіцієнт оборотності активів | Ф.2 ряд.035 : ((Ф.1 ряд.280 (гр.3) + Ф.1 ряд.280 (гр.4)) : 2) | 0,590 | 0,467 |
| 4.2. | Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості | Ф.2 ряд.035 : ((Ф.1 е(ряд.520/ряд.600 (гр.3)) + Ф.1 е(ряд.520/ряд.600 (гр.4)) : 2) | 34,605 | 39,275 |
| 4.3. | Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості | Ф.2 ряд.035 : ((Ф.1 е(ряд.150/ряд.210 (гр.3)) + Ф.1 е(ряд.150/ряд.210 (гр.4)) : 2) | 0,876 | 0,617 |
| 4.4. | Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів | Ф.2 ряд.040 : ((Ф.1 е(ряд.100/ряд.140 (гр.3)) + Ф.1 е(ряд.100/ряд.140 (гр.4)) : 2) | 26,295 | 22,734 |
| 4.5. | Коефіцієнт оборотності основних засобів | Ф.2 ряд.035 : ((Ф.1 ряд.031 (гр.3) + Ф.1 ряд.031 (гр.4)) : 2) | 3,419 | 5,139 |
| 4.6. | Коефіцієнт оборотності власного капіталу | Ф.2 ряд.035 : ((Ф.1 ряд.380 (гр.3) + Ф.1 ряд.380 (гр.4)) : 2) | 1,406 | 0,860 |
| 5. АНАЛІЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА | | | | |
| 5.1. | Коефіцієнт рентабельності активів | Ф.2 ряд.220 або ряд.225 : ((Ф.1 ряд.280 (гр.3) + Ф.1 ряд.280 (гр.4)) : 2) | 0,040 | 0,004 |
| 5.2. | Коефіцієнт рентабельності власного капіталу | Ф.2 ряд.220 або ряд.225 : ((Ф.1 ряд.380 (гр.3) + Ф.1 ряд.380 (гр.4)) : 2) | 0,095 | 0,007 |
| 5.3. | Коефіцієнт рентабельності діяльності | Ф.2 ряд.220 або ряд.225 : Ф.2 ряд.035 | 0,068 | 0,008 |

Головний аудитор

ТЗОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід», САР, аудитор

(сертифікат серії «А» № 003605 від 18.12.1998 року, продовжений рішенням АПУ від 01.11.2012 року № 260/2, дійсний до 18.12.2017 року)

Солтис Т.П.

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)

Папроцька І.З.

