

**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ТЕХНО-ФІНАНС»**

**ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**КИЇВ - 2018**



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ТЕХНО-ФІНАНС»  
станом на 31.12.2017 року**

**Адресати:**

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ТЕХНО-ФІНАНС»

***Звіт з аудиту фінансової звітності***

***Думка із застереженням***

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи – 39411656, місцезнаходження 33028, місто Рівне, вулиця Гетьмана Мазепи, будинок 12 (далі – ТОВ «ТЕХНО-ФІНАНС» та/або Компанія та/або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

***Основа для думки із застереженням***

Станом на 31.12.2017 року сформований резерв сумнівних боргів Товариства по договорам кредитування в розмірі 2 332 тис. грн. Аудитор не мав змоги підтвердити, що резерв сумнівних боргів Товариства сформовано в повній мірі, зокрема нами не були отримані підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних доказів стосовно методики формування резерву сумнівних боргів. Враховуючи положення МСФЗ та МСБО та керуючись судженням управлінського персоналу, щодо розробки та застосування облікових оцінок в методології формування резерву сумнівних боргів, Товариство застосовує індивідуальний підхід до кожного із боржників. Аудитор вважає, що можливий вплив цього викривлення є суттєвим, але не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Висновки про достовірність та повноту фінансового звіту ми базували на аналізі наданої Товариством первинної документації щодо фінансово-господарської діяльності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для висловлення нашої думки із застереженням.

### ***Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності***

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор звертає увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності, у якій, в тому числі зазначено, що управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності. Наша думка не містить жодних застережень з цього питання.

### ***Ключові питання аудиту***

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

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що питання, які стосуються операцій від операційної діяльності є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію, в тому числі за річні звітні дані, а саме: Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 4 квартал 2017

року, Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 4 квартал 2017 року.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку та не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої звітної інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Товариства, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою звітною інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою звітною інформацією та фінансовою звітністю або нашими даними, отриманими під час аудиту, або чи ця інша звітна інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N27.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства та за достовірність наданої інформації і вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність та законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію, за період, що підлягав перевірці, були Директор та особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку Товариства.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства

або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних Стандартів Аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що надана звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо 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 Товариством 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 використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів***

Відповідно до Методичних рекомендацій, щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – «Нацкомфінпослуг») за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, за №142 від 01.02.2018 року (надалі по тексту – «Методичні рекомендації Нацкомфінпослуг») надаємо наступну інформацію відносно Товариства:

1. В ході проведення аудиторської перевірки Товариством були надані повідомлення, що підтверджують факт інформування Нацкомфінпослуг про зміни даних, зазначених у документах, що додавалися Товариством до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, зокрема у 2017 році Товариство повідомляло Нацкомфінпослуг про зміну адреси Відділення №2.

2. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон), а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці), зокрема Товариство виконує вказані вимоги Закону та здійснює відповідне інформування та розміщення інформації на власному веб-сайті: <http://texnofinance.com/>

3. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці), зокрема Товариство виконує вказані вимоги Закону та здійснює відповідне розміщення інформації на наступному ресурсі: <http://texnofinance.com/about/>

4. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема Правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті: <http://texnofinance.com/about/>

5. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Конфлікту інтересів у Товариства за 2017 рік не було.

6. Стосовно питання відповідності приміщення у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм,

правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, - Товариство надало Акт обстеження облаштування окремого нежитлового приміщення від «05» грудня 2017 року Експертом I категорії з технічного обстеження будівель та інженерних споруд (Сертифікат АЕ №004185 від 26.04.2016р.), згідно якого за висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд (відповідно до ДБН В.2.2-176006 «Будинки і споруди. Доступність для маломобільних груп населення») встановлено, що облаштування окремого нежитлового приміщення Товариства задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою КМУ від «07» грудня 2016 р., №913.

7. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), при цьому згідно Акту обстеження облаштування окремого нежитлового приміщення від «05» грудня 2017 року Експертом I категорії з технічного обстеження будівель та інженерних споруд (Сертифікат АЕ №004185 від 26.04.2016р.), згідно якого за висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд (відповідно до ДБН В.2.2-176006 «Будинки і споруди. Доступність для маломобільних груп населення») встановлено, що облаштування окремого нежитлового приміщення Товариства, яке знаходиться на першому поверсі задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою КМУ від «07» грудня 2016 р., №913.

8. Стосовно внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41, зазначаємо, що у Товариства наявні два відокремлені підрозділи: ВІДДІЛЕННЯ № 1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ФІНАНС» за адресою 43025, Волинська область, місто Луцьк, вулиця Винниченка, буд.14а, кімната 15 та ВІДДІЛЕННЯ № 2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ФІНАНС» за адресою 33016, Рівненська область, місто Рівне, вул. Будівельників, буд.1-Д, оф.23.

9. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

10. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515.

11. На виконання вимог Методичних рекомендацій Нацкомфінпослуг розкриваємо інформацію Товариства щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

Код рядка	Назва статті балансу	На початок періоду	На кінець періоду
<b>АКТИВ</b>			
1010	Основні засоби	125	908
	Машини і обладнання	108	114
	Транспортні засоби	-	780
	Інструменти, прилади, інвентар	17	14

1040	Довгострокова дебіторська заборгованість	3556	1701
	Фізичні особи	3409	1701
	ТОВ "ВЕЛНАТ"	147	-
1125	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	936	1763
	Фізичні особи	928	1731
	ТОВ "АЛАТИР-ІНВЕСТ"	-	17
	ТОВ "АЛАТИР-С"	-	7
	ТОВ "ВЕЛНАТ"	7	5
	ТОВ "ІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА"	-	3
	ПП "РІВНЕ ТРАНС"	1	-
1155	Інша поточна дебіторська заборгованість	5984	6537
	Фізичні особи	5663	5115
	ТОВ "АЛАТИР-ІНВЕСТ"	-	409
	ТОВ "АЛАТИР-С"	-	400
	ТОВ "ВЕЛНАТ"	229	147
	ТОВ "ІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА"	-	429
	ПП "РІВНЕ ТРАНС"	92	-
	Державна виконавча служба	-	37
<b>ПАСИВ</b>			
1400	Зареєстрований (пайовий) капітал	3578	3578
1420	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	624	927
1510	Довгострокові кредити банків	-	525
	ПАТ КБ "ГЛОБУС "	-	525
1600	Короткострокові кредити банків	5319	3464
	ПАТ КБ "ПРИВАТ БАНК"	930	227
	ПАТ "ПУМБ"	4389	3237
1660	Поточні забезпечення	979	2384
	Резерв відпусток та ЄСВ на суму резерву відпусток	-	52
	Резерв сумнівних боргів	979	2332

12. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону, статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів» та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил, зокрема в усіх договорах Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні Товариством та погодженні в Нацкомфінпослуг.

13. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що в договорах Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг та всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні Товариством та погодженні в Нацкомфінпослуг.

14. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що у Товариства затверджений примірний договір про надання фінансових послуг, який відповідає



вимогам статті 6 Закону, статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

15. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

### Основні відомості про ТОВ «ТЕХНО-ФІНАНС»

<b>Повне найменування юридичної особи</b>	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ФІНАНС»</b>
<b>Скорочене найменування юридичної особи</b>	ТОВ «ТЕХНО-ФІНАНС»
<b>Організаційно-правова форма</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
<b>Форма власності</b>	Приватна
<b>Ідентифікаційний код:</b>	39411656
<b>Місцезнаходження юридичної особи:</b>	33028, місто Рівне, вулиця Гетьмана Мазепи, будинок 12
<b>Дата проведення державної реєстрації (створення):</b>	Дата внесення в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 25.09.2014р., Рівненською районною державною адміністрацією в місті Рівному. Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, реєстраційний № 1 608 102 0000 011574
<b>Дата внесення змін (останніх змін) до установчих документів:</b>	25.05.2017р. відбулася реєстрація нової редакції статуту, у зв'язку із приведенням предмету діяльності Товариства у відповідність, а також зміною місцезнаходження. Нова редакція Статуту зареєстрована державним реєстратором Рівненського міського управління юстиції Рівненської області, реєстраційний код - 313471788669.
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:</b>	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ІК № 136, дата видачі - 12.03.2015р.
<b>Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична</b>	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНОТЕК»</b> , адреса засновника: 33016 - Україна, Рівненська область, місто Рівне, вулиця Будівельників, будинок 1-Д. Власник частки Товариства в розмірі 3 255 980,00 грн. (три мільйони двісті п'ятдесят п'ять тисяч дев'ятсот

<p><i>особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа</i></p>	<p>вісімдесят гривень 00 копійок), що складає 91% Статутного капіталу.</p> <p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТАЙМФІНАНС»,</b> адреса засновника: 33016 – Україна, Рівненська область, місто Рівне, вулиця Будівельників, будинок 1-Д, офіс 21. Власник частки Товариства в розмірі 322 020,00 грн. (триста двадцять дві тисячі двадцять гривень 00 копійок), що складає 9% Статутного капіталу.</p> <hr/> <p><b>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ЗАГЛАДКІНА ІРИНА ВЯЧЕСЛАВІВНА,</b> УКРАЇНА, РІВНЕНСЬКА ОБЛ., М.РІВНЕ ВУЛ.БОРИСА СТЕПАНИШИНА, БУД. 15</p> <p><b>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ПОПЛАВСЬКИЙ ЯН ВАДИМОВИЧ,</b> УКРАЇНА, РІВНЕНСЬКА ОБЛ.М.РІВНЕ ВУЛ. БУКОВИНСЬКА, БУД. 15/2, КВ. 4</p> <p><b>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ПОПЛАВСЬКИЙ ВАДИМ ЕДУАРДОВИЧ,</b> УКРАЇНА, РІВНЕНСЬКА ОБЛ., М.РІВНЕ ВУЛ. БОРИСА СТЕПАНИШИНА, БУД. 15</p>
<p><i>Розмір статутного капіталу:</i></p>	<p>3 578 тис.грн.</p>
<p><i>Розмір власного капіталу:</i></p>	<p>4 527 тис.грн.</p>
<p><i>Розмір чистих активів:</i></p>	<p>4 527 тис.грн.</p>
<p><i>Частка держави / органу державної влади в статутному капіталі</i></p>	<p>Частка відсутня</p>
<p><i>Частка іноземних інвестицій у статутному капіталі, %, грн.</i></p>	<p>Частка відсутня</p>
<p><i>Середньооблікова чисельність працівників:</i></p>	<p>Середньооблікова чисельність працівників станом на 31.12.2017 року – 10 особи.</p>
<p><i>Види діяльності</i></p>	<p>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування</p>
<p><i>Основний вид діяльності:</i></p>	<p>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування</p>
<p><i>Відповідальні особи Товариства</i></p>	<p><b>Директор - Мартинюк Андрій Юрійович,</b> Протокол Загальних зборів Учасників № 6 від 20.03.2015 року, Наказ № 16 від 21.03.2015 року.</p> <p><b>Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку Товариства - ТОВ «ЕККАУНТІНГ ОФІС»,</b> Договір про надання бухгалтерських послуг №12/16-БО-1 від 09.12.2016р. (зі змінами та доповненнями).</p> <p><b>Відповідальний за фінансовий моніторинг - Чередніченко Оксана Валеріївна,</b> призначена на</p>

	<p>посаду Наказом №5-ФМ від 21.03.2015 р.</p> <p><b>Внутрішній аудитор - Саванжа Олег Олегович</b>, призначений на посаду з 25.03.2015р., Наказ №19 від 25.03.2015р.</p>
<b>Наявність відокремлених підрозділів</b>	<p><b>ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ФІНАНС»</b> Адреса: 43025, Волинська область, місто Луцьк, вулиця Винниченка, буд.14а, кімната 15</p> <p><b>ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕХНО-ФІНАНС»</b> Адреса: 33016, Рівненська область, місто Рівне, вул. Будівельників, буд.1-Д, оф.23</p>
<b>Телефон</b>	+380 362 40-00-12
<b>E-mail:</b>	texnofinance@gmail.com
<b>Сайт:</b>	<a href="http://www.texnofinance.com/uk/">http://www.texnofinance.com/uk/</a>
<b>Відомості про наявні ліцензії</b>	<p>Наявна одна (1) ліцензія: Вид діяльності: <b>НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ</b> Дата видачі 15.09.2017 Орган, що видав: Нацкомфінпослуг</p>
<b>Застосована концептуальна основа фінансової звітності</b>	<p>Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Нормативно-правові акти України</p>

### Інші елементи

### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРИФОН АУДИТ»</b>
Ідентифікаційний код:	<b>39528242</b>
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	<b>№ 4631, рішення Аудиторської палати України № 307/3 від 29.01.2015р.</b>
Номер, дата, видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг:	<b>Реєстраційний номер 000119, 29 листопада 2016 року та чинне до 29 січня 2021 року</b>
Прізвище, ім'я, по батькові незалежних аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	<p><b>Линник Олена Анатоліївна</b> (сертифікат аудитора Серія А № 007215 виданий рішенням Аудиторської палати України №304/2 від 24 грудня 2014 року та чинний до 24 грудня 2019 року)</p> <p><b>Андреасян Анна Анатоліївна</b> (сертифікат аудитора Серія А № 007301 виданий рішенням Аудиторської палати)</p>

	України №319/3 від 24 грудня 2015 року та чинний до 24 грудня 2020 року)
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	<b>01133, м.Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 36-Д, група приміщень 65В, офіс 2 Телефон: 044 - 228 - 62 - 03</b>

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

Дата та номер договору на проведення аудиту	<b>№ 06/01 від 19.01.2018 року</b>
Дата початку проведення аудиту	<b>19.01.2018 року</b>
Дата закінчення проведення аудиту	<b>23.04.2018 року</b>
Місце проведення аудиторської перевірки	<b>Офіс ТОВ «ГРИФОН АУДИТ»</b>

**Аудитор**

*Сертифікат аудитора Серія А № 007301 виданий рішенням АПУ №319/3 від 24 грудня 2015 року та чинний до 24 грудня 2020 року*

**Андреасян А.А.**

**Директор ТОВ «Грифон Аудит»**

**Линник О.А.**

*Дата видачі аудиторського висновку: «23» квітня 2018 року  
Місце видачі аудиторського висновку: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд.36-Д, група приміщень 65В, офіс 2*