



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національний Банк України
Засновникам (учасникам) і керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» (код ЄДРПОУ 42224516, місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 29) (далі по тексті – ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2021 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку до фінансової звітності розділ 2.5 «Припущення про безперервність діяльності», в яких йдеться мова про озброєне російське вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року. У Примітках зазначається, що Товариство на дату підписання фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходиться Товариство, не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань. Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим.

Управлінський персонал оцінив ризики, та прийшли до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів

здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не виявлено інших ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, крім наведеного нижче.

Здійснення істотних операцій з активом

Станом на 31.12.2021р. за даними фінансової звітності дебіторська заборгованість становить 100 % активів Товариства. Заборгованість обліковується ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС ПЛЮС» (код 41234527) відповідно до Попереднього Договору від 28.01.2021 року № 28012021-АП/01, яка виникла за рахунок перерахування авансового платежу за придбання права вимоги за кредитним договором. Товариством 27.04.2021р. укладено Додатковий договір про розірвання Попереднього договору, згідно якого ТОВ «ФК» АЛЬЯНС ПЛЮС» зобов'язаний повернути забезпечувальний платіж у розмірі 5000 тис. грн. Зобов'язання ТОВ «ФК» АЛЬЯНС ПЛЮС» Товариством продано згідно договору відступлення права вимоги від 30.08.2022р. ТОВ «ФК «САЛЮШЕН ФАКТОР» (код 41041038) за 5000 тис. грн.

Ми провели визнання операцій в обліку, перевірили суми, що стосуються дебіторської заборгованості Товариства, перевірили договір та додаткову угоди до нього, щоб зрозуміти основні умови дебіторської заборгованості та перевірили правильність її визнання та обліку. Інформація щодо поточної дебіторської заборгованості, стисло наведена у Примітках до фінансової звітності за 2021 рік в пункті 6.4 підрозділ «Дебіторська заборгованість», а облікова політика описана у Примітці 3.6.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію щодо Річних звітних даних складених відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, 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 або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», що затверджений Розпорядженням Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 року №3840 (зі змінами, який був чинним до 1 січня 2022 року далі по тексту – Розпорядження № 3840). Інша інформація складається з Річних звітних даних ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» за 2021 рік, а саме:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7/файл LR1);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8/файли LR2, LR3);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9/файл LR4);

- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії; Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 10 таблиця 1 та додаток 11 таблиця 1/ LR5);
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії; Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 10 таблиця 2 та додаток 11 таблиця 2/ LR6);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12/файл LR7);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи; Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток 14 та додаток 15 таблиця 1/файл LR9);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15 таблиця 2, 3/файли LR10, LR11);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16/файл LR12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Товариства, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертнути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті у відповідності Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III, "Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затверджених постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021р. № 153 (далі по тексту - Положення №153). Дотримання вимог законодавства щодо:

Формування статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» створено відповідно до рішення Загальних зборів Засновників (Учасників) (Протокол №1 від 11.06.2018 року). Статутний капітал зареєстровано в розмірі 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Учасники (засновники) Товариства станом на 31.12.2021 р. є:

Юридична особа – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГОЛДМАН", код за ЄДРПОУ 43412839, Країна реєстрації: Україна, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4 999 500,00 грн.; що володіє часткою у розмірі 99,99 % у статутному капіталі Товариства;

Фізична особа – Громадянин України Коптегін Михайло В'ячеславович, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 500 грн.; що володіє часткою у розмірі 0,01 % у статутному капіталі Товариства.

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2021 року зареєстрований статутний капітал ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» становить 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Протоколом Загальних Зборів Засновників №1 від 11.06.2018р. статутний капітал зареєстровано в розмірі 5000000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Засновниками Товариства були:

Юридична особа – КОНСОРЦІУМ «БК», код за ЄДРПОУ 41674200, Країна реєстрації: Україна, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000,00 грн.; що володіє часткою у розмірі 100 % у статутному капіталі Товариства;

Факт внесення грошових коштів як внеску до статутного капіталу, згідно Рішення загальних зборів засновників підтверджено виписками з банківського рахунку ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС», згідно яких грошові кошти до статутного капіталу були на рахунок внесені наступними платіжками:

- 28.01.2021р., ПАТ «БАНК ВОСТОК» внесені 5000000,00 (П'ять мільйонів) гривень, платіжний документ №483, платник КОНСОРЦІУМ «БК».

Отримана інформація свідчить про відповідність розміру статутного капіталу ТОВ «МАРКЕТ КОНСАЛТ ПЛЮС» станом на 31.12.2021 року вимогам НБУ, чинному законодавству України та Статуту Товариства.

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни, внески сплачено учасниками (засновниками) вчасно та у повному обсязі, відповідно до заявлених в установчих документах сум та часток у минулих звітних періодах.

Інші питання що стосуються провадження господарської діяльності

Товариство станом на 31.12.2021р. має діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ згідно розпорядження від 08.10.2021 року №21/3020-пк, а саме на: надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання гарантій. Згідно рішення Національного банку

України ліцензію на надання послуг гарантій відкликано (анульовано) на підставі заяви Товариства.

Відповідальні посадові особи за ведення фінансово-господарської діяльності та складання фінансової звітності Товариства: Директор Товариства: Коптегін М. В. з 11.06.2018 року до 17.11.2022р. згідно Рішення учасників № 1 від 11.06.2018 р., Директор Товариства Смалій О. В. згідно Протоколу загальних зборів учасників № 8 від 13.09.2022 р по даний час. Товариством укладено з ТОВ «ТІМ ЛІДЕР» Договір № 01/02-БО-02 від 01.02.2021р. на облікове (бухгалтерське) супроводження (обслуговування) господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні; головний бухгалтера згідно договору Бурлака Г. С. з 01.02.2021р. по 03.10.2022р. Головний бухгалтер Товариства Вашук Т. О. з 04.10.2022р. по теперішній час. Наказом директора Товариства ведення обліку здійснюється за МСФЗ, відповідно до Положення про облікову політику, яке затверджено Наказом № 01-ОП від 01.09.2021р.

Здійснення внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту проводиться відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) затвердженого протоколом № 1/ВА від 01.09.2021р. Внутрішній аудитор Колюбасв А.О. призначено протоколом № 1/ВА від 01.09.2021р.

Облікова та реєструюча системи включає програми 1С Бухгалтерія 8.0, Word та Excel., які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного Банку України.

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) усю необхідну інформацію на офіційній сторінці в Інтернеті: marketkonsalt.emitents.net.ua, де розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та інша інформація, передбачена чинним законодавством України.

У Товаристві відсутні готівкові розрахунки.

Професійна придатність діючого керівника, головного бухгалтера підтверджені Дипломами про вищу освіту, та досвідом роботи пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років.

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

Аудитор
(номер у Реєстрі 100511)
Директор-аудитор
(номер у Реєстрі 100500)



Петрова О.С.

Парфенюк Н.В.

м. Київ, Україна
13 січня 2023р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 348/2.

Місцезнаходження (юридична адреса) 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 111/113, офіс А.

тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Дата та номер договору № 09/01/23-2 від 09.01.2023 р

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2021 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2021 рік;
6. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".