

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ФК «ФАСТПЕЙ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2025 р., звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За станом на 01.01.2025 року до складу грошових коштів та їх еквівалентів включені строкові депозити строком понад 3 місяці, які наражаються на ризик зміни їх вартості в сумі 10 500 тис. грн. (примітка 4.7). Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав строкові депозити у відповідності з вимогами МСФЗ, то вартість грошових коштів та їх еквівалентів за станом на 01.01.2025 року слід зменшити на 10 500 тис. грн., а поточні фінансові інвестиції потрібно збільшити на цю суму. Примітки до фінансової звітності не розкривають інформацію про цей факт.

Управлінський персонал не визнав кредитно-знецінені фінансові активи, що відображені в складі іншої поточної дебіторської заборгованості за станом на 01.01.2025 року балансовою вартістю – 95 21 тис. грн. (первісна вартість 95 456 тис. грн., резерв очікуваних кредитних збитків – 240 тис. грн.) та на 31.12.2025 року балансовою вартістю – 183 924 тис. грн. (первісна вартість 198 581 тис. грн., резерв очікуваних кредитних збитків 14 657 тис. грн.) (рядок 1155 Балансу, примітка 4.6), що включає в себе придбану заборгованість за договорами факторингу переуступки боргу та обліковується за амортизованою собівартістю, а визнав лише, за вартістю придбання та дохід визнають по факту отримання грошових коштів, що є відхиленням від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо балансової вартості кредитно-знецінених фінансових активів за станом на 31.12.2025

року, оскільки облікова політика не містить конкретних положень застосування МСФЗ 9, та ми не отримали чіткої оцінки управлінського персоналу з цього питання. Відповідно ми не мали змоги визначити суму можливих коригувань зазначених сум за станом на 31.12.2025 року та можливий вплив на поточні активи, нерозподілений прибуток та власний капітал.

Станом на 01.01.2025 року та 31.12.2025 року до складу іншої поточної дебіторської заборгованості включено заборгованість за виданими позиками в сумі 22 400 тис. грн. та заборгованість з нарахованих процентів за цими фінансовими позиками в сумі 17 389 тис. грн. за станом на 01.01.2025 року та в сумі 22 743 тис. грн. на 31.12.2025 року (примітка 4.6) Управлінським персоналом визначено резерв очікуваних кредитних збитків по даній заборгованості в загальній сумі 9 634, що становить 21% від первісної вартості. Проте дана заборгованість за наданими позиками виникла в 2021-2022 роках строком погашення на протязі 12 місяців, пролонгація відсутня, майно не було стягнуто в рахунок погашення боргу, тобто резерв очікуваних кредитних збитків наближається до 100%. Примітки до фінансової звітності не розкривають інформацію про даний факт. Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав амортизовану вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової позики та за нарахованими процентами з врахуванням реального резерву очікуваних кредитних збитків, то балансову вартість поточних активів, нерозподілений прибуток та власний капітал слід зменшити на 35 509 тис. грн. за станом на 31.12.2025 року.

В примітках до фінансової звітності не повне розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами (примітка 5).

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.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.4, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в України з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 1.4, управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням фактору невизначеності, що пов'язано з подальшою

ескалацією військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – звітування в форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні» фінансова звітність за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність в форматі iXBRL і планує скласти та подати тоді, коли це стане можливим. 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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших ключових питань, які слід розкрити в даному розділі нашого звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за попередній період станом на 31.12.2024 року проведено іншим аудитором – ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЛА-АУДИТ», думка не модифікована від 29.03.2025 року з пояснювальним параграфом щодо безперервності діяльності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 1-й квартал 2025 року станом на 01.04.2025 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04002),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LFR05002),
- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LFR06001),
- ✓ дані про залучені кошти (LFR07002),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LFR08001),
- ✓ дані про договори та операції за гарантіями (LRG01002),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01002),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01002),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01002),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001).

Звітність за 2-й квартал 2025 року станом 01.07.2025 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані про договори та операції за гарантіями (LRG01002),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01002),

- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01002),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01002),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001).

Звітність за 3-й квартал 2025 року станом 01.10.2025 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001).

Звітність за 4-й квартал 2025 року станом 01.01.2026 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001).

Помісячна звітність за 2025 рік складається:

Станом на 01.02.2025 року, 01.03.2025 року, 01.04.2025 року:

LRF01 дані регуляторного балансу;
LRF02 дані позабалансового обліку;

Станом на 01.05.2025 року; 01.06.2025 року; 01.07.2025 року:

LRF01 дані регуляторного балансу;
LRF02 дані позабалансового обліку;
LRF04 дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
LRF05 грошові кошти та їх еквіваленти;
LRF06 дані про субординований борг фінансової компанії;
LRF07 дані про залучені кошти;
LRF08 дані про структуру інвестицій фінансової компанії.

Станом на 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025 року, 01.12.2025, 01.01.2026:

LRF01 дані регуляторного балансу;
LRF02 дані позабалансового обліку;
LRF04 дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
LRF05 грошові кошти та їх еквіваленти;
LRF06 дані про субординований борг фінансової компанії;
LRF07 дані про залучені кошти;
LRF08 дані про структуру інвестицій фінансової компанії.
LRG01 дані про договори та операції за гарантіями
LRG02 дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями
LRI01 дані про договори та операції факторингу
LRL01 дані про договори та операції фінансового лізингу
LRN01 дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02 дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRR01 дані про договори та операції за наданими кредитами

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2025 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це 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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ».

Код ЄДРПОУ: 43520913.

Юридична адреса: Україна, 01054, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕСЯ ГОНЧАРА, будинок 65А.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 19.02.2020 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 090220.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

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

Ліцензія надання коштів та банківських металів у кредит та факторинг початок дії 26.03.2024 р., безстрокова.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Код за ЄДРПОУ: 35531560

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Мазепа Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Свідомство про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 25 травня 2025 року № 35-кя.

Свідомство про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: відсутнє

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 01/04/2026-2 від 01.04.2026 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: дата початку виконання завдання з аудиту річної фінансової звітності 01.04.2026 року, дата завершення – 27.07.2026 року

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

Директор

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»



Баранівська В.П.

сертифікат аудитора №006998, виданий рішенням АПУ від 20.12.12 №262/2.

Чулковська І. В.

м. Київ

27.07.2026 р.