

ЗВІТ З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

по результатам виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості стосовно перевірки
звітних даних

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ»
за 2025 рік**

Учасникам, керівництву ТОВ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ»

Національному банку України

Ідентифікація рівня впевненості

Це завдання є завданням з наданням обґрунтованої впевненості.

Предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Предметом перевірки були звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ» (далі за текстом – «Товариство») за 2025 рік, щодо їх відповідності вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199), що додаються та які включають:

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 на 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 на 01.10.2025 р. складається із:

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

Звітність за 4-й квартал 2025 року станом на 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

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не як прогнозну) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних Товариства за 2025 рік, що були перевірені

в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Фінансова звітність Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2025 рік, проведеного у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (далі – Міжнародні стандарти аудиту). За результатами аудиту фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, наданий Звіт незалежного аудитора.

Також предметом даного завдання є вимоги п.4, 5 додатка 5 Постанови правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

Застосовані критерії

- ✓ Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.06.1999 N 996-XIV (із змінами і доповненнями);
- ✓ Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 року №1953-IX (із змінами і доповненнями);
- ✓ Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 № 88 (із змінами і доповненнями);
- ✓ Постанова Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»;
- ✓ Постанови Правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» (надалі – «Положення 199»).

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії щодо звітних Товариства, визначені у Правилах № 123, та перелік окремих статей активів, оцінка яких підлягає підтвердженню суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФАСТПЕЙ» або Національний банк України.

Відповідальність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання інформації в звітних даних фінансової компанії у відповідності до вимог Постанови № 123, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Відповідальністю незалежного практикуючого фахівця є висловлення висновку щодо відповідності звітних даних Товариства вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Застосовані вимоги контролю якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 (МСУЯ 1) «УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ ДЛЯ ФІРМ, ЩО ВИКОНУЮТЬ АУДИТИ ЧИ ОГЛЯДИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, АБО ІНШІ ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЧИ СУПУТНИХ ПОСЛУГ», який впровадив комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів та застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» дотрималося вимог щодо незалежності та інших вимог етики, викладених в «Кодексі етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який базується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Масштаб та стислий опис виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійснені операції та у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності.

Вибір процедур залежав від судження практикуючого фахівця, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю за підготовкою інформації про предмет завдання; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів на підтримку свого висновку.

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

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних доказів щодо того, чи здійснена належним чином Товариством оцінка окремих статей його активів, визначених Положенням № 199, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав, насамперед, від переліку статей активів які вимагали підтвердження їх оцінки. З урахуванням встановленого нами, на підставі звітних даних та вимог Положення № 199, переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки а саме: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість; та активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження): розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; інші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити управлінському персоналу Товариства. В ході перевірки встановлено, що 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. 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;

- для статті дебіторська заборгованість – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження): розглянуті та проаналізовані – угоди, первинні документи обліку; виконані інші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити управлінському персоналу Товариства. В результаті перевірки встановлено невідповідність:

- в обліку кредитно-знецінених фінансових активів, що визнаються в обліку та звітності 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»;
- недостатній рівень резерву очікуваних кредитних по дебіторській заборгованості за виданими кредитами в 2021-2022 роках в сумі 22 400 тис. грн. та нарахованими процентами в сумі 22 743 тис. грн. на 31.12.2025 року. Управлінським персоналом визначено резерв очікуваних кредитних збитків по даній заборгованості в загальній сумі 9 634, що становить 21% від первісної вартості. 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%. 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.

- для статті активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані угоди, первинні документи обліку; проведено перерахунок розміру активу з права користування та суми оцінки орендного зобов'язання; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити управлінському персоналу Товариства.

Планування та виконання процедур завдання здійснено в обсязі, необхідному для забезпечення одержання достатніх і прийнятних доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та/або оцінки окремих статей активів Товариства.

За результатами виконаних процедур ми отримали обґрунтований рівень впевненості щодо предмету перевірки. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

Висновок про надання впевненості щодо річних даних в цілому

За наслідками виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані Товариства відповідають в цілому вимогам постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123, проте на склад активів, власного капіталу, доходів/витрат Товариства можуть мати вплив питання розкриті в розділі «Основа для думки і з застереженням» нашого звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ФАСТНЕЙ» станом на 31.12.2025 року.

Також у статистичній звітності:

- неналежна класифікація на кожен звітну дату дебіторської заборгованості за факторингом за яким нараховуються проценти, а саме таку заборгованість включено управлінським персоналом до LRR01001 «Дані про договори та операції за наданими кредитами», а необхідно було включити до LRI01002 «Дані про договори та операції факторингу».
- LRF04002 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість» не в повному обсязі розкриті інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами.
- LRF04002 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість» за станом на 01.01.2026 року розбіжність по показнику «Дебіторська заборгованість за договорами факторингу іншого, ніж класичний» в сумі 337 589 грн.
- LRF07002 «Дані про залучені кошти» відсутнє розкриття інформації про рух безповоротної фінансової допомоги.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про юридичну особу:

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

Код ЄДРПОУ: 43520913.

Юридична адреса: Україна, 10007, місто Житомир, вулиця Коростишівська, будинок 45.

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

Дата запису: 06.08.2018 р.

Номер запису: 1 074 102 0000 077919.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

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

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

Ліцензія надання коштів та банківських металів у кредит та фінансовий лізинг, початок дії 21.06.2024 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. Мазепи 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».

Свідчення про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 15 травня 2025 року № 35-кя.

Свідоцтво 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 № 03/02/2026 від 03.02.2026 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: дата початку виконання завдання з аудиту річної фінансової звітності 03.02.2026 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»

м. Київ
27.07.2026 р.



Баранівська В.П.
сертифікат аудитора №006998, виданий
рішенням АІІУ від 20.12.12 №262/2.

Чулковська І.В.