



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІЛЬВЕР ПЕЙ»
станом на 31 грудня 2019 року

Учаснику ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ»

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

В Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
М ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» (код ЄДРПОУ 40938649, місцезнаходження: 01133,
Ф м. Київ, бульвар Лесі Українки, б.21, офіс 201) за 2019 рік, що складається з Балансу (Звіту про
Д фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний
П дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за
В період, що закінчився на зазначену дату, Приміток до даної річної фінансової звітності,
включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

с На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх
« суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
г «СІЛЬВЕР ПЕЙ» (далі - Товариство) на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і
г грошові потоки за 2019 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
(МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову
звітність в Україні» (зі змінами) №996-XIV від 16.07.1999 щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

о Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту,
ц огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Нашу відповідальність згідно з
ф цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит
е фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом
Р етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс
а 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.

в Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для
використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

Безперервність діяльності

Існує суттєва невизначеність, пов'язана з умовами, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Станом на звітну дату Товариство має значну контрактну заборгованість з визначеною датою погашення «до запитання». Відсутність поточних активів в достатній кількості для погашення поточної заборгованості є ознакою ризику неплатоспроможності, що може наступити найближчим часом.

Аудитором проаналізовані відповідні заходи керівництва Товариства щодо недопущення негативних наслідків цього питання.

За результатами аудиторських процедур ми дійшли висновку, що використані при підготовці та представленні фінансової звітності припущення управлінського персоналу товариства про безперервність діяльності, є обґрунтованими за наявних обставин станом на звітну дату. Інформацію про це розкрито у примітці № 2 «Основи подання фінансової звітності».

Визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів є одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Товариства внаслідок складності оцінок та суб'єктивності оціночних підходів. Приймаючи до уваги суттєвість фінансових інструментів для фінансової звітності, а також суттєву невизначеність відповідних оцінок, ми визначили оцінку справедливої вартості таких інструментів в момент визнання на балансі ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки фінансових інструментів включали опитування управлінського персоналу Товариства щодо суттєвих припущень, що застосовувалися, оцінку та тестування вхідних даних, оцінку точності розрахунку значень та порівняння результатів у моделях до сум, визначених у фінансовій звітності станом на дату визнання та станом на 31 грудня 2019 року. Ми аналізували методику та виконували тестування застосованих припущень. Ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо фінансових інструментів і переконались у тому, що оцінка є доречною і відповідає результатам наших аудиторських процедур.

У примітках №23 «Справедлива вартість фінансових інструментів», №24 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», №5 «Інші фінансові інвестиції» розкрита інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів.

Інша інформація

Інша інформація складається з інформації, наведеної в звітних даних ТОВ «СІЛВЕР ПЕЙ» за IV квартал 2019 року, що складаються за вимогами «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», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №3840 від 26.09.2017 року, які не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, 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 іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 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 компанію 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 річна фінансова звітність Товариства за 2019 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання 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 цього звіту.

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 робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в 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 фінансовий звіт операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо управлінському персоналу твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 362 від 25.02.2020 року, надається інформація стосовно дотримання Товариством вимог законодавства щодо:

1. формування (зміни) статутного капіталу;
2. дотримання Товариством обов'язкових нормативів достатності капіталу;
3. формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства;
4. структури інвестиційного портфелю;
5. наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення;
6. допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію;
7. надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг;
8. розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності;
9. прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
10. внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;
11. наявності облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
12. готівкових розрахунків;
13. розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів);

14. розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу);
15. розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Надаємо наступну інформацію.

1. Зареєстрований статутний капітал ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» сформовано в розмірі 100% грошовими коштами, та станом на 31.12.2019 року його розмір складає 7 101 тис. грн. (Сім мільйонів сто одна тисяча грн.). Протягом звітного року зміни у складі учасників та розмірі зареєстрованого капіталу не відбувались, єдиним учасником є ТОВ «СІЛЬВЕР ТРАСТ ГАРАНТ», код ЄДРПОУ 40933127. Власником істотної участі ТОВ «СІЛЬВЕР ТРАСТ ГАРАНТ» не отримано свідоцтво про погодження набуття істотної участі у фінансовій компанії ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ», як того вимагає стаття 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
2. Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 року складає 7 885 тис. грн., що відповідає вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 для фінансових компаній, що надають більше двох видів фінансових послуг.
3. Резервний капітал сформований згідно зі ст. 8 Статуту Товариства, (на звітну дату діє редакція, затверджена протоколом №10/07-17 від 10.07.2019 року), в розмірі 9 тис. грн. за рахунок відрахувань з чистого прибутку.
4. Інвестиційний портфель Товариства складається з вкладень у статутний капітал ТОВ «СІЛЬВЕР ТРАСТ ГАРАНТ» (власного засновника), балансовою вартістю 5 512 тис. грн.
5. Товариство дотримується вимоги щодо заборони фінансовим компаніям залучати фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, згідно з п. 38 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених Постановою Кабінету міністрів України від 07.12.2016 року № 913.
6. Товариство дотримується обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності фінансових установ, встановленого п. 37 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених Постановою Кабінету міністрів України від 07.12.2016 року № 913 та Розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 року №1515.
7. Наказом по Товариству №3 від 17.02.2017 року затверджено Правила надання фінансових послуг, інформацію щодо яких розміщено на власному сайті Товариства. Існують випадки надання фінансових послуг (позик) на підставі укладених договорів на умовах, відмінних від умов внутрішніх правил надання фінансових послуг в частині визначення процентів за користування та строків погашення.
8. Товариством на власному сайті розміщено інформацію, що підлягає оприлюдненню за вимогами ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III.
9. Протягом звітного періоду конфлікту інтересів у визначенні статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III не виявлено.
10. Рішенням директора Товариства № 1 від 04.11.2016 року, затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ». Станом на звітну дату відсутні будь-які результати роботи внутрішнього аудитора у минулі періоди; в штаті Товариства станом на 31.12.2019 року відсутній внутрішній аудитор.

спеціальне технічне обладнання), які забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

12. Протягом звітного періоду Товариство не виконувало розрахунки у готівковій формі.

13. Статутний капітал ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» сформовано за рахунок внесків грошовими коштами:

- ТОВ «СІЛЬВЕР ТРАСТ ГАРАНТ» у розмірі 7 100 000,00 грн. платіжним дорученням від 03.02.2017 року;

- Строїч Лариса Володимирівна у розмірі 1 000,00 грн. платіжним дорученням від 01.11.2016 року.

16.12.2016 року (протокол рішення засновника №1 від 16.12.2016 року), Строїч Л.В. передала частку власності в ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» іншому учаснику ТОВ «СІЛЬВЕР ТРАСТ ГАРАНТ».

14. Додатковий капітал станом на звітну дату відсутній. Стаття Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Капітал у дооцінках» сформована в результаті переоцінки інвестиції в ТОВ «СІЛЬВЕР ТРАСТ ГАРАНТ», яка відображається за справедливою вартістю з визнанням переоцінок в сукупному доході.

15. Інформація про методи оцінки фінансових інструментів та їх справедливую вартість розкрито Товариством в примітці №23 «Справедлива вартість фінансових інструментів» у відповідності до вимог МСФЗ №7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ №13 «Оцінка справедливої вартості».

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 року.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНЬСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
Код ЄДРПОУ	21198495
Місцезнаходження	61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2013
Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма	II. Суб'єкти аудиторської діяльності III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Ключовий партнер з аудиту

**Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»**

10 березня 2020 року



**/Замкова Галина Григорівна/
(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності)**

**/Вакуленко Тетяна Михайлівна/
(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності)**