



**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ
щодо звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІЛЬВЕР ПЕЙ»
станом на 31 грудня 2023 року**

*Учасникам ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ»
Національному банку України*

Предмет завдання

Звіт складено ТОВ «Українська аудиторська служба» (реєстраційний №2013 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності) за результатами виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ», код ЄДРПОУ 40938649, у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII (далі – Закон про аудит);
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» (надалі – МСЗНВ 3000).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної в річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» (далі ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ», фінансова компанія) станом на 31 грудня 2023 року, яка включає:

- Дані фінансової звітності,
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу,
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу,
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками,
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії,
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу,
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії,
- Дані про великі ризики фінансової компанії,
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах,

Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії,
Дані про обсяг та кількість договорів гарантії.

Обмеження використання

Ці звітні дані були підготовлені з метою забезпечення дотримання фінансовою компанією ТОВ «СІЛВЕР ПЕЙ» вимог регулятора ринку фінансових послуг, Національного банку України, та не можуть використовуватись з іншою метою.

Застосовні критерії

Звітні дані фінансової компанії було наведено управлінським персоналом відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123.

Відповідальність управлінського персоналу

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування звітних даних фінансової компанії.

Відповідно до законодавства України, зокрема, статті 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII, посадові особи фінансової компанії несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для виконання цього завдання.

Конкретна мета

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані в цілому не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Відповідальність фахівця

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення звітних даних 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 завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст звітних даних включно з розкриттями інформації, а також те, чи показують звітні дані операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;
- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

- дослідження відповідності змісту звітних даних даним бухгалтерського обліку за відповідний період;
- аналіз відповідності аналітичного обліку, портфелів фінансової компанії даним форм звітних даних,
- дослідження відповідності та порівнянності різних форм звітних даних між собою.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження інформації.

Заява про застосування вимог МСУЯ І

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, розроблених ТОВ «Українська аудиторська служба» відповідно до вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг». Метою створення та підтримання системи управління якістю є отримання достатньої впевненості у тому, що сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Заява щодо дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації у звітних даних що були об'єктом завдання, 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 нашого висновку.

Висновок

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо набору звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ», що включає:

- Дані фінансової звітності,
- Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,

- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу,
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу,
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками,
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії,
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу,
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії,
- Дані про великі ризики фінансової компанії,
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах,
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії,
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії.

На нашу думку, звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» станом на 31.12.2023 року (за IV квартал 2023 року), що додаються, складені в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123.

Підтвердження іншої інформації

Надаємо результати перевірки додаткової/іншої інформації, підтвердження якої виконано нами на вимогу пункту 5 Додатку 5 до «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29.12.2023 року.

Нами проведено аудит річної фінансової звітності ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» за рік, що закінчився 31.12.2023 року на підставі Договору про надання професійних аудиторських послуг № 230/23 від 09.10.2023 року. Під час проведення аудиту, ми здійснювали певні аудиторські процедури відносно статей річної фінансової звітності за 2023 рік. За результатами аудиту надано Звіт незалежного аудитора з немодифікованою думкою, датований 03.05.2024 року.

На основі результатів вказаних вище процедур, ми підтверджуємо оцінку активів ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» станом на 01 січня 2024 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями:

Статті фінансової звітності	Значення у фінансовій звітності на 01.01.2024 року, тис. грн.	Пояснення
Грошові кошти ті їх еквіваленти	1	
Державні цінні папери	відсутні	
Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав	відсутні	
Довгострокова дебіторська заборгованість	34 335	Кредити, надані юридичним особам, операції з відступлення прав вимоги та факторингові операції в рамках ліцензії на фінансові послуги, отриманої фінансовою компанією 36 424 тис. грн Резерв очікуваних кредитних збитків (2 089) тис. грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість	113 172	Кредити, надані юридичним особам, операції з відступлення прав вимоги та факторингові операції в рамках ліцензії на фінансові послуги, отриманої фінансовою компанією 118 932 тис. грн

		Інша дебіторська заборгованість 19 856 тис. грн. Резерв очікуваних кредитних збитків (25 616) тис. грн. .
Нерухоме майно	відсутнє	
Активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».	відсутні	

Партнер із завдання

Сухоцька Яна Анатоліївна
(№ 100379 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Генеральний директор
ТОВ «Українська аудиторська служба»



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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба»

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2013 (розділ IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес).

Юридична адреса: 61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12

Фактичне місцезнаходження: 61001, м. Харків, вул. Чигирин Юлія, буд. 5

10 травня 2024 року