

	протягом періоду на іншу дебіторську заборгованість			
	Залишок за станом на кінець періоду	(27 705)	0	(27 705)

6.9.2 . Аналіз зміни резервів під дебіторську заборгованість за попередній період

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Дебіторська заборгованість за фізичними особами	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(3 751)	(0)	(3 751)
2	Збільшення/ зменшення резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду за наданими кредитами	(3 660)	(150)	(3 810)
3	Збільшення/ зменшення резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду під іншу дебіторську заборгованість	716	0	716
	Залишок станом на кінець періоду	(6 695)	(150)	(6 845)

6.9.3. Інформація про фінансову дебіторську заборгованість з в розрізі за звітний період

Рядок	Найменування статті	Поточна	Довгострокова	Усього
1	Кредити	118 932	36 424	155 356
3	Інша дебіторська заборгованість	19 856	0	19 856
	Усього дебіторської заборгованості, до вирахування резервів	138 788	36 424	175 212

6.9.4. Інформація про фінансову дебіторську заборгованість в розрізі за попередній період

Рядок	Найменування статті	Поточна	Довгострокова	Всього
1	Кредити	86 395	7 035	93 430
2	Інша дебіторська заборгованість	19 289	0	19 289
	Усього іншої поточної заборгованості до вирахування резервів	105 684	7 035	112 719

6.9.5. Аналіз дебіторської заборгованості (надані кредити) за звітний період

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам поточні	Кредити юридичним особам довгострокові	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Прострочені, але не знецінені	1 623	0	0	1 623
2	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	117 309	36 424	0	153 733
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	118 932	36 424	0	155 356
4	Резерв під знецінення кредитної заборгованості	(7 500)	(2 089)	0	(9 589)
	Усього заборгованості за мінусом резервів	111 432	34 335	0	145 767

6.9.6. Аналіз дебіторської заборгованості (надані кредити) за попередній період

	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам поточні	Кредити, що надані юридичним особам довгострокові	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	13	0	0	13
2	Прострочені, але незнецінені	1 623	0	0	1 623
3	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	81 755	7 035	3 004	91 794
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	83 391	7 035	3 004	93 430
5	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(5 286)	(422)	(150)	(5 858)
	Усього заборгованості за мінусом резервів	78 105	6 613	2 854	87 572

6.10. Грошові кошти та їх еквівалент

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1	8

Протягом звітного періоду Компанія не здійснювала інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Станом на 31 грудня 2023 року, справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, ПАТ «ТАСКОМБАНК» uaAAA кредитний ризик визначений як низький. Обмеження на використання відсутні.

6.11. Власний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зареєстрований статутний капітал	7101	7101
2	Резервний капітал	230	220
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 797	4 534
4	Усього власний капітал	13 128	11 855

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року становить 7101 тис. грн. Нерозподілений прибуток 31.12.2023 року - 5797 тис. грн.

Розмір власного капіталу на 31.12.2022 року – 13128 тис. грн.

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності

6.12 Фінансові інвестиції

Довгострокові та поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023р., відсутні.

6.13. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2022р., на 31.12.2023р відстрочені податкові активи відсутні.

6.14. Запаси

Запаси згідно з балансом станом на 31.12.2023 відсутні.

6.15. Дивіденди

Прийняття рішення про нарахування дивідендів учасникам Компанії та їх виплата у поточному звітному році не відбувалось.

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди) у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує Компанія під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки: модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Передбачається, що балансова вартість ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ціни, - приблизно дорівнює поточній справедливій вартості.

7.1 Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Найменування статті	На кінець звітного періоду 31.12.2023		На кінець попереднього періоду 31.12.2022	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
АКТИВИ				
Довгострокова дебіторська заборгованість	34 335	34 335	6 613	6 613
Усього активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	34 335	34 335	6 613	6 613
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	64 284	64 284
Усього зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	0	64 284	64 284

7.2. Фінансові інструменти за категоріями оцінки

Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	1	0	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	113 172	0	113 172
Довгострокова дебіторська заборгованість	34 335	0	0	34 335
Усього фінансових активів	34 335	113 173	0	147 508
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				

Інші поточні зобов'язання	0	133 875	0	133 875
Усього фінансових зобов'язань	0	133 875	0	133 875

7.3. Фінансові інструменти за категоріями оцінки попередній період

Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ				
Довгострокова дебіторська заборгованість	6 613	0	0	6 613
Грошові кошти	0	8	0	8
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	99 261	0	99 261
Усього фінансових активів	6 613	99 269	0	105 882
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші поточні зобов'язання	0	29 448	0	29 448
Інші довгострокові зобов'язання	64 284	0	0	64 284
Усього фінансових зобов'язань	64 284	29 448	0	93 732

8 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
1	Дебіторська заборгованість	113 172	34 335	147 507	99 261	6 613	105 874
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	1	0	1	8	0	8
3	Витрати майбутніх періодів	12	0	12	0	9	9
4	Усього активів	113 185	34 335	147 520	99 269	6 622	105 891
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
1	Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0	64284	64 284
2	Поточна кредиторська заборгованість	499	0	499	282	0	282
3	Поточні забезпечення	26	0	26	31	0	31
4	Інші поточні зобов'язання	133 875	0	133 875	29 448	0	29 448

5	Усього зобов'язань	134 400	0	134 400	29 761	64 284	94 045
---	--------------------	---------	---	---------	--------	--------	--------

9. Операції з пов'язаними сторонами

9.1. Операції з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал Станом на 31.12.2023	Провідний управлінський персонал Станом на 31.12.2022
	Поточні забезпечення	0	12	14

9.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) Компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
	Адміністративні витрати	0	167	0

На протязі звітного періоду кредити пов'язаним сторонам не надавалися та не погашалися. Протягом попереднього періоду кредити пов'язаним сторонам не надавалися та не погашалися.

9.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
	Адміністративні витрати	0	158	0

9.4. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	137		129	

Нараховані виплати за поточний період не включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

Станом на кінець дня 31.12.2023 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Протягом звітного року Компанія не здійснювала погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримувала від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

10. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія використовує наступні методи управління кредитними ризиками: - ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; - ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); - ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; - ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів враховуються, в першу чергу дані НБУ та уповноважених рейтингових агентств. Також для визначення впливу кредитного ризику на зміну справедливої вартості активів Товариства, керівництво Компанії враховує вимоги «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015 року. Станом на 31 грудня 2023 року Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів. Товариство не вимагає застави для торгової дебіторської заборгованості. Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Станом на звітну дату у Компанії відсутні активи, які наражаються на інший ціновий ризик.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У Компанії станом на звітну дату присутні фінансові інструменти в валюті, а отже оцінка валютних ризиків проводилась.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Станом на звітну дату у Компанії відсутні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

Ризик ліквідності - ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Компанія здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Політики та процедури управління ризиками

Політики управління ризиками Компанії визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик. Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контр

11. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення

загальної стратегії управління капіталом. Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2023 року Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО №10 «Події після звітного періоду»

Станом на кінець звітного періоду в Товаристві відсутні події після дати балансу, які не відображенні у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації на територію України охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на господарську діяльність та на бухгалтерський облік та звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникає потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації для бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ТОВ «Сільвер Пей» не залежить від російського та білоруського ринків, не має дочірніх підприємств в росії та білорусі чи в зоні бойових дій.

ТОВ «Сільвер Пей» не має пов'язаності з юридичними та фізичними особами, що знаходяться під санкціями.

08.02.2024 року Національним банком України анульовані ліцензії, надані Нацкомфінпослуг на послуги з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу та надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, що видані 23.05.2017 року.

08.02.2024 року Товариством отримані від Національного банку України ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит та факторингові операції, строк дії ліцензій- безстроково.

Керівництво ТОВ «Сільвер Пей» вважає, що не існує інших подій після звітної дати, а саме, після 31.12.2023 року, які потрібно розкривати в Примітках за 2023 рік.

Директор

Головний бухгалтер



КОБЕЦЬ ЮРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

ОСТАПЧУК НАДІЯ ІВАНІВНА

28 лютого 2024 року

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
23 (Двадцять три) аркуші
Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»

/ Замкова Г.Г./

