

**ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АІМ АУДИТ»**

21198495

www.aimarketing.info
E-mail: audit@aim.ua

03057, м. Київ, вул Марії

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО
ФАХІВЦЯ**

щодо звітних даних

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІЛЬВЕР ПЕЙ»**

станом на 31 грудня 2024 року

*Учасникам та управлінському
персоналу ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ»
Національному банку України*

Предмет завдання

Звіт складено ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» (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 2024 року, яка включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про великі ризики фінансової компанії;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- Дані про договори та операції за наданими кредитами.

Обмеження використання

Цей звіт з надання впевненості підготовлений виключно для надання до Національного банку України відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 року, та не може використовуватись для інших цілей.

Застосовні критерії

Звітні дані фінансової компанії були сформовані наведено управлінським персоналом відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених 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, управлінський персонал посадові особи фінансової компанії несе 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 наш висновок.

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 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 нашого висновку. 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 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 їх складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і 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 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.

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 порівняльності 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 управління якістю розроблених ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» 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 ТОВ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» 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 регуляторного балансу;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про великі ризики фінансової компанії;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- Дані про договори та операції за наданими кредитами.

На нашу думку, звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» станом на 31.12.2024 року (за IV квартал 2024 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.

Партнер із завдання

/Савченко Олена Миколаївна/

(№100381 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Директор

ТОВ "АФ "АІМ АУДИТ"



Кришова Юлія Олександрівна/

(№100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Інформація про суб'єкт аудиторської діяльності:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2013

Юридична адреса: 03057, місто Київ, вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228

04 квітня 2025 року