

1	Залишок станом на початок періоду	(9 589)	(18 116)	(27 705)
2	Збільшення резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду	(9 977)	(5 896)	(15 873)
3	Зменшення (коригування) резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду	384	36	420
	Залишок за станом на кінець періоду	(19 182)	(23 976)	(43 158)

6.9.2. Аналіз зміни резервів під дебіторську заборгованість за попередній період

Рядок	Рух резервів	Резерв на дебіторську заборгованість, що надані юридичним особам	Резерв на кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(6 695)	(150)	(6 845)
2	Збільшення резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду	(23 025)	(0)	(23 025)
3	Зменшення (коригування) резерву очікуваних кредитних збитків протягом періоду	2 015	150	2 165
	Залишок станом на кінець періоду	(27 705)	(0)	(27 705)

6.9.3. Інформація про поточну та довгострокову дебіторську заборгованість

Рядок	Найменування статті	Поточна	Довгострокова	Усього
1	Надані кредити	127 031	44 530	171 561
3	Інша дебіторська заборгованість	37 206	0	37 206
	Усього дебіторської заборгованості, до вирахування резервів	164 237	44 530	208 767

6.9.4. Інформація про дебіторську заборгованість в розрізі за попередній період

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

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 надані кредити	1 143	0	0	1 143
2	Непрострочені надані кредити	125 888	44 530	0	170 418
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	127 031	44 530	0	171 561
4	Резерв під знецінення кредитної заборгованості	(16 633)	(2 549)	0	(19 182)
	Усього заборгованості за мінусом резервів	110 398	41 981	0	152 379

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	Усього
1	Прострочені надані кредити	1 623	0	0	1 623
2	Непрострочені надані кредити	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 іншої поточної заборгованості	(7 500)	(2 089)	(0)	(9 589)
	Усього заборгованості за мінусом резервів	111 432	34 335	0	145 767

6.10. Гроші та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Готівкові кошти	0	0
2	Рахунки в банках	5	1
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	5	1

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 відбувалося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Станом на 31 грудня 2024 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» наAAA 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	294	230
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 232	5 797
4	Усього власний капітал	13 627	13 128

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року становить 7101 тис. грн. Нерозподілений прибуток 31.12.2024 року 6232 тис. грн.

Розмір власного капіталу на 31.12.2024 року – 13627 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 31.12.2024р., відсутні.

6.13. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2024 р. відстрочені податкові активи відсутні.

6.14. Запаси

Запаси згідно з балансом станом на 31.12.2024 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 31.12.2024		На кінець попереднього періоду 31.12.2023	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
АКТИВИ				
Довгострокова дебіторська заборгованість	41 981	41 981	34 335	34 335
Усього активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	41 981	41 981	34 335	34 335
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0
Усього зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	0	0	0	0

7.2.Фінансові інструменти за категоріями оцінки за звітний період 2024р.

Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 рівень ієрархії	0	5	5

Інша поточна дебіторська заборгованість, 3 рівень ієрархії	0	123 575	123 575
Довгострокова дебіторська заборгованість	41 981	0	41 981
Усього фінансових активів	41 981	123 580	165 561
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші поточні зобов'язання, 3 рівень ієрархії	0	151 871	151 871
Усього фінансових зобов'язань	0	151 871	151 871

7.3. Фінансові інструменти за категоріями оцінки попередній період 2023р.

Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ			
Довгострокова дебіторська заборгованість	34 335	0	34 335
Грошові кошти	0	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	113 172	113 172
Усього фінансових активів	34 335	113 173	147 508
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші поточні зобов'язання	0	133 875	133 875
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0
Усього фінансових зобов'язань	0	133 875	133 875

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	123 628	41 981	165 609	113 172	34 335	147 507
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	0	5	1	0	1
3	Витрати майбутніх періодів	14	0	14	12	0	12
4	Усього активів	123 647	41 981	165 628	113 185	34 335	147 520
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
1	Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
2	Поточна	112	0	112	499	0	499

	кредиторська заборгованість						
3	Поточні забезпечення	25	0	25	26	0	26
4	Інші поточні зобов'язання	151 871	0	151 871	133 875	0	133 875
5	Усього зобов'язань	152 008	0	152 008	134 400	0	134 400

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 31.12.2024	Провідний управлінський персонал Станом на 31.12.2023
1	Поточні забезпечення	0	13	12

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 (оплата праці, ЄСВ)	0	178	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 (оплата праці, ЄСВ)	0	167	0

Нараховані виплати за звітний період 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 31.12.2024 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 2024 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 справедливую 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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Політики та процедури управління ризиками

Політики управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, 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 Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю.

Політики управління ризиками Товариства визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, 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 контролю.

На Товаристві також розраховується норматив левериджу за вимогами Постанови НБУ № 192 від 27.12.2023 року.

Основні цілі розрахунку левериджу:

1. Аналіз фінансової стійкості
 - Визначення рівня залежності від боргового фінансування.
 - Оцінка ризику неплатоспроможності.
 2. Виконання нормативних вимог регулятора (НБУ)
 - Контроль за виконанням вимог щодо мінімального рівня власного капіталу.
 3. Аналіз рентабельності
 - Оцінка ефективності використання позикових коштів для підвищення прибутковості власного капіталу (ROE).
 - Визначення оптимального співвідношення боргу та власного капіталу для максимізації прибутку.
 4. Розрахунок кредитного ризику
 - Оцінка ймовірності дефолту через надмірне боргове навантаження
 5. Прийняття управлінських рішень
 - Формування стратегії фінансування (залучення нового капіталу або зменшення боргового навантаження).
- Норматив левериджу розраховується за формулою, %

Сплачений статутний капітал + резервний капітал + нерозподілений прибуток / зобов'язання X 100%

Мінімальне значення нормативу левериджу встановлено на рівні не менше 3%.

Станом на 31.12.2024р. норматив левериджу по ТОВ «Сільвер Пей» , склав 8,96%, що відповідає вимогам Постанови НБУ № 192 від 27.12.2023 року.

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 2024 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.

Керівництво ТОВ «Сільвер Пей» вважає, що не існує інших подій після звітної дати, а саме, після 31.12.2024 року, які потрібно розкривати в Примітках за 2024 рік.

Директор

Головний бухгалтер



КОБЕЦЬ ЮРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

ОСТАПЧУК НАДІЯ ІВАНІВНА

28 лютого 2025 року