

Усього фінансових зобов'язань	0	151 529	151 529
-------------------------------	---	---------	---------

7.3. Фінансові інструменти за категоріями оцінки попередній період 2024 р.

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	41 981	0	41 981
Грошові кошти	0	5	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	123 575	123 575
Усього фінансових активів	41 981	123 580	165 561
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші поточні зобов'язання	0	151 871	151 871
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0
Усього фінансових зобов'язань	0	151 871	151 871

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	157 231	0	157 231	123 628	41 981	165 609
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 934	0	9 934	5	0	5
3	Витрати майбутніх періодів	16	0	16	14	0	14
4	Усього активів	167 181	0	167 181	123 647	41 981	165 628
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ							
1	Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
2	Поточна кредиторська заборгованість	502	0	502	112	0	112
3	Поточні забезпечення	24	0	24	25	0	25
4	Інші поточні зобов'язання	151 529	0	151 529	151 871	0	151 871
5	Усього зобов'язань	152 055	0	152 055	152 008	0	152 008

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 31.12.2025	Провідний управлінський персонал Станом на 31.12.2024
1	Поточні забезпечення	0	9	13

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	142	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	178	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 31.12.2025 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 2025 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 відсутні фінансові інструменти в валюті, а отже оцінка валютних ризиків не 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 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 контролю.

На підприємстві також розраховується **норматив левериджу** за вимогами Постанові 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 31.12.2025р. норматив левериджу по ТОВ «Сільвер Пей», склав 9,95%, що відповідає вимогам Постанові 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 2025 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 31.12.2025 року, які потрібно розкривати в Примітках за 2025 рік.

Директор

Головний бухгалтер

26 лютого 2026 року



КОБЕЦЬ ЮРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

ОСТАПЧУК НАДІЯ ІВАНІВНА

Прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
32 (тридцять два) аркуша
Директор ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»
/ Конишева Ю.О./

