

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ДИНЕРО - КАПІТАЛ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 36226712

Місцезнаходження: 61003, Україна, місто Харків, пров. Університетський,1

Заява про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Нижченаведена заява зроблена нами з метою відповідальності керівництва відносно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ», (далі «Товариство»).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

• Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Товариства;

• Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

• Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;

- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Генеральний директор Товариства

Ігор ГУСАРЕНКО.

**Примітки до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДИНЕРО-КАПІТАЛ» за період,
що закінчився «31» грудня 2022 р.**

Примітка 1. Інформація про Товариство.

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ»
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	36226713
Юридична адреса підприємства	Україна, 61003, м. Харків, Пров. Університетський, будинок 1
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	03.02.2009, 1 480 102 0000 043333
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	277 500,00
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	277 500,00
Вид діяльності по КВЕД-2010	<ul style="list-style-type: none"> - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення); - 64.91 Фінансовий лізинг; - 64.92 Інші види кредитування; - 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; - 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна; - 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; - 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки.
Дані про реєстрацію фінансової установи	26.03.2010 № 283 ФК 252
Можливі користувачі фінансової звітності	учасники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форми ведення бухгалтерського обліку	Журнально-ордерна
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	5
Керівник	Гусаренко Ігор Володимирович
Головний бухгалтер	Серебрянська Олена Володимирівна

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.06.2017 р. № 2520 ТОВ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ» видано Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на

ринку цінних паперів), а саме: з надання послуг з факторингу, послуг фінансового лізингу, надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту.

Строк дії ліцензії: з 13.06.2017 р. – безстроково.

ЗАСНОВНИКИ (УЧАСНИКИ) ТОВАРИСТВА

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2022 р. відповідно Засновниками (учасниками) та кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:

Учасники Товариства	31.12.2019	31.12.2022
	%	%
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія «Партнер» – частка в статутному капіталі – 0,986%, що в гривневому еквіваленті становить 2 736 000 (два мільйони сімсот тридцять шість тисяч) гривень 00 копійок;	0,986	0,986
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Форвард», як керуючий активами закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Вікторія» – частка в статутному капіталі – 10,478%, що в гривневому еквіваленті становить 29 077 700 (двадцять дев'ять мільйонів сімдесят сім тисяч сімсот) гривень 00 копійок;	10,478	10,478
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Форвард», як керуючий активами закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Аурум» – частка в статутному капіталі – 0,031%, що в гривневому еквіваленті становить 85 050 (вісімдесят п'ять тисяч п'ятдесят) гривень 00 копійок;	0,031	0,031
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Форвард», як керуючий активами закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Левант» – частка в статутному капіталі – 86,856%, що в гривневому еквіваленті становить 241 026 280 (двісті сорок один мільйон двадцять шість тисяч двісті вісімдесят) гривень 00 копійок	86,856	86,856
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Форвард», як керуючий активами закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Криптон» – частка в статутному капіталі – 0,03%, що в гривневому еквіваленті становить 81 900 (вісімдесят одна тисяч дев'ятсот) гривень 00 копійок	0,03	0,03
-Товариство з обмеженою відповідальністю «Авантаж» - частка в статутному капіталі – 1,611%, що в гривневому еквіваленті	49,675	1,611

становить 4 470 750 (чотири мільйони чотириста сімдесят тисяч сімсот п'ятдесят) гривень 00 копійок;		
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Форвард», як керуючий активами закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «КІВ» – частка в статутному капіталі – 0,008%, що в гривневому еквіваленті становить 22320 (двадцять дві тисячі триста двадцять) гривень 00 копійок	0,008	0,008
Разом	100	100
КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК	Розмір внеску до статутного фонду	Розмір внеску до статутного фонду
Кошкін Ілля Володимирович	0	0

Примітка 2. Основні підходи для складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБ в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.)

Товариство веде облікові записи у відповідності до МСБО.

Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів та чітко і без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує доречне, достовірне, зіставне та зрозуміле подання інформації в фінансовій звітності.

Фінансова звітність Товариства за 2022 рік відповідає вимогам інших нормативних актів, в т.ч. нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Примітка 3. Фінансова звітність

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариством підготовлений повний комплект звітності за 2022 рік, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.;
- Звіт про власний капітал за 2022 р.;
- Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення: текстовий формат «Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2022 р.».

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність Товариства охоплює період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р., складена у тисячах гривень, та затверджена до випуску керівником Товариства 28 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

Станом на 31 грудня 2022 р. управлінському персоналу невідомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

Примітка 4. Прийняття нових та переглянуті стандарти. Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Примітка 5. Суттєві положення облікової політики

Положення про облікову політику Товариства затверджено наказом по підприємству № 05/01-01 від 05.01.2022 р.

Наказом затверджується:

- Відображення в бухгалтерському обліку господарських операцій відповідно МСБО;
- Здійснення обліку господарських операцій за методом нарахування;
- Складання фінансової звітності виключно на підставі даних бухгалтерського обліку у відповідності з МСФЗ ;
- Основні якісні характеристики фінансової звітності : доречність та достовірність;
- Складання фінансової звітності на основі припущення щодо безперервності діяльності;
- Дотримання відповідності доходів та витрат;
- Визнання активів та зобов'язань, доходів та витрат у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

- Операційних цикл – 12 місяців:
- Поріг суттєвості у розмірі:
 - 5 % від підсумку відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і власного капіталу - для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу підприємства відповідно;
 - 2 % чистого прибутку (Збитку) підприємств - для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат;
 - 20 000,00 грн. для визначення активу основним засобом.
- Облік основних засобів за історичною собівартістю за вирахуванням зносу;
- Прямолінійний метод амортизації основних засобів та нематеріальних активів із застосуванням строків, наведених у Наказі про облікову політику;
- Облік фінансових інструментів за справедливою вартістю (дебіторської заборгованості за договорами відступлення права вимоги, договорами факторингу), як таких, що утримуються до погашення або для продажу;
- Облік короткострокових фінансових інструментів за історичною вартістю (дебіторської заборгованості за виданими кредитами та позиками) з нарахуванням резерву кредитних збитків;
- Облік фінансових інвестицій за методом участі в капіталі на дату балансу за вартістю, що визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, за винятком змін капіталу, що є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування.
- Створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю з моменту первісного визнання активу;
- Класифікація непоточного активу як утримуваного для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання;
- Облік непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу, за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж;
- Застосування параграфів Б3-Б8 МСФЗ 16 щодо звільнення від визнання операцій з оренди приміщення фінансовою операцією.

Примітка 6. Основні засоби

Обмеження права власності на основні засоби, що належать Товариству немає. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань.

тис.грн.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2022
Первісна вартість	21	534
Машини та обладнання	21	521
Малоцінні необоротні матеріальні активи		13
Знос	15	113
Залишкова вартість	6	421

Стаття балансу оцінюється як несуттєва.

Примітка 7. Інвестиції пов'язаним сторонам

Інвестиції пов'язаним сторонам представлені у звітності наступним чином:

	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Частка в СК ТОВ "Конфіденс Плюс"(35,06%)	771,3	771,3
Частка в СК ТОВ "Рамбурс Груп"(35,06%)	701,2	701,2
Разом	1472,5	1472,5

Облік фінансових інвестицій за методом участі в капіталі на дату балансу ведеться за вартістю, що визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, за винятком змін капіталу, що є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування.

Для відображення фінансових інвестицій за методом обліку участі в капіталі використані фінансові звіти асоційованих підприємств, які складені на ту ж звітну дату, що і звіти інвестора.

На дату складання звітності змін загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування не відбувалося.

Стаття балансу оцінюється як несуттєва.

Примітка 8. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином:

тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Дебіторська заборгованість за операціями з надання фінансового кредиту (Дт 37.7.1)	223 780	184 138
Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу цінних паперів та договорам факторингу (Дт 68.5)	76 062	154 370
Інша поточна дебіторська заборгованість	8 996	8 808
Резерв кредитних збитків	-6 596	-5 958
Рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	302 242	341 358

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання актив оцінюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат, понесених Товариством на придбання даного активу. Подальша оцінка фінансових інструментів відбувається за справедливою вартістю з відображенням коригувань на рахунках 7 та 9 класу рахунків бухгалтерського обліку.

Оцінка іншої поточної заборгованості (рядок 1155 Балансу) є суттєвою у складі статей Балансу ТОВ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ».

Примітка 9. Грошові кошти

Станом на 31.12.2021 та 31.12.2022 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Банк	Рахунок	Сума на 31.12.2021 р. (грн).	Сума на 31.12.2022 р. (грн)
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	UA03351533000002650205700859 (Поточний)	0,76	1 018 913,43
ПАТ КБ	UA723515330000026043052114298	1 250,73	-

«ПРИВАТБАНК»	(Рахунок для соціальних виплат)		
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	UA163515330000026506052200735 (поточний депозит)	20,00	20,00
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	UA133515330000026507000377341 (поточний депозит)	384 890,00	1000,00
ПАТ «БАНК Юнісон»	26502022262 (Депозитний)	3 802 365,56	3 802 365,56
ПАТ «Укрсиббанк»	UA413510050000026506274903801 (Депозитний)	1 425,37	1 425,37
ПАТ «Укрсиббанк»	UA233510050000026507274903800 (Поточний)	245,63	245,63
ПАТ «Укрсиббанк»	UA883510050000026004879008960 (Картковий)	80,00	80,00
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	UA443138490000026003010007338 (Поточний)	-	-
Райфайзен Банк Аваль	UA583808050000000000265063532 (Поточний)	1 200,00-	1 200,00
	Всього	4 191 500,98	4 825 272,92

Оцінка грошових коштів не є суттєвою у складі статей Балансу ТОВ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ».

Примітка 10. Поточні зобов'язання та забезпечення

тис.грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість становить 205 803 тис. грн і складається з розрахунків за отриманими позиками..

Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

тис.грн.

Станом на 31.12.2021 року		Станом на 31.12.2022 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	41	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	7	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	5
Поточні забезпечення, тис. грн.	-	Поточні забезпечення, тис. грн.	14
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	172 771	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	205 803
Усього	172 821	Усього	205 823

Оцінка інших поточних зобов'язань у складі статей Балансу ТОВ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2022 року є суттєвою.

Примітка 11. Власний капітал

Власний капітал Товариства Складається з:

- зареєстрованого (пайового) капіталу;
- резервного капіталу;
- нерозподіленого прибутку.

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства складає 277 500,0 тис. грн. (Двісті сімдесят сім мільйонів п'ятсот тисяч грн.), сформований грошовими коштами в повному обсязі, та відповідає вимогам, встановленим пунктом 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ»

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 279 592 тис.грн.

У т.ч. нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 р. становить 2 092 тис. грн.

Примітка 12. Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

У 2022 р. ТОВ «Динеро-Капітал» отримано наступні доходи:

За 2021 рік		За 2022 рік	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	37 312	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	17 306
Інший операційний дохід, тис. грн.	334	Інший операційний дохід, тис. грн.	638
Інші фінансові доходи	210	Інші фінансові доходи тис.грн.	539
Інший дохід, тис. грн.	8	Інший дохід, тис. грн.	-
Усього	37 864	Усього	18 483

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року склали 352 тис.грн., а саме:

тис.грн.

За 2021 рік		За 2022 рік	
Матеріальні затрати	-	Матеріальні затрати	-
Витрати на оплату праці .	152	Витрати на оплату праці	186
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	36	Відрахування на соціальні заходи	38
Інші витрати (розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками)	229	Інші витрати (розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками)	128
Усього	417	Усього	352

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року склали 1400 тис. грн., в які входить списання безнадійної дебіторської заборгованості – 1209 тис.грн.та ін.

Примітка 13. Прибутки та збитки (тис.грн)

За результатом всіх видів діяльності в 2022 році Товариством отриманий збиток у розмірі 64 тис. грн.

За 2021 рік		За 2022 рік	
Прибуток підприємства, тис. грн.	-1956	Прибуток підприємства, тис. грн.	-64

Примітка 14. Звіт про рух грошових коштів

	За 2021 рік	За 2022 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності	47 881	-25 260
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	-51 125	25 893
Чистий рух грошових коштів	-3 244	633
Залишок коштів на кінець періоду	4 192	4 825

Примітка 15. Операції з пов'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Примітка 16. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик.

Станом на 31.12.2022 року валютна заборгованість Товариства відсутня, ризик від змін валютних курсів відсутній.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності за оцінками Товариства незначний.

Примітка 17. Управління капіталом

ТОВ “Динеро-Капітал” управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ “Динеро-Капітал” регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ “Динеро-Капітал” вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень. Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства склав 279 592 тис.грн.

Директор **ТОВ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ»**

Гусаренко І.В.

Головний бухгалтер

Серебрянська О.В.