



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«РУДОМАЙН»**

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за результатами 2020 року**

1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ГРУПИ.....	3
2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	5
3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	8
4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ	10
5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.....	11
6. РИЗИКИ.....	13

1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ГРУПИ

Товариство з обмеженою відповідальністю «РУДОМАЙН» та її дочірні компанії (надалі – Група) діють на підставі чинного законодавства України.

Товариство з обмеженою відповідальністю «РУДОМАЙН» (далі ТОВ «РУДОМАЙН» або Товариство або Материнська компанія) зареєстровано виконавчим комітетом Криворізької міської ради, дата первинної державної реєстрації 07.05.2010 р. (код ЄДРПОУ 37064892).

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження ТОВ «РУДОМАЙН»: 50000. Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, проспект Поштовий, будинок 1, кабінет 430.

Склад Групи станом на 01.01.2020 та 31.12.2020 включає наступні компанії:

Найменування	Основний вид діяльності	Доля участі	
		31.12.2020	31.12.2019
ТОВ «Рудомайн»	Добування залізної руди	Материнська компанія	
ТОВ «Декорт Інвест»	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування	-	99,98%
ТОВ ФК «Декорт» (Дочірня компанія ТОВ «Декорт Інвест»)	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	-	100%
ТОВ «Інтехпрогрес»	Добування декоративного та будівельного каменю, вапняку, гіпсу, крейди та глинистого сланцю	-	90%
ТОВ ФК «Гірник»	Діяльність спортивних клубів	-	86,22%
ТОВ Футбольний клуб «Гірник»	Діяльність спортивних клубів	36%	

Протягом 2020 року ТОВ «РУДОМАЙН» придбало частку у статутному капіталі ТОВ Футбольний клуб «Гірник» (32693762) та вийшло зі статутних капіталів підприємств, часткою яких володіло станом на 01.01.2020.

Структура учасників ТОВ «РУДОМАЙН» станом на 31.12.2020 р. наведена нижче:

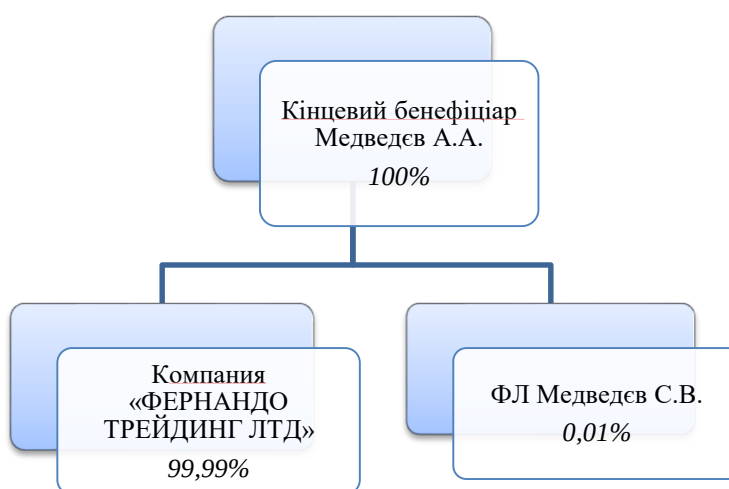


Рис.1 Структура учасників ТОВ «РУДОМАЙН»

ТОВ «РУДОМАЙН» - є підприємством з видобутку залізорудної сировини відкритим способом. Родовище багатих залізних руд - кар'єр «Південний» знаходиться в південній

частині Саксаганського району. Кривий Ріг, в трьох кілометрах на південь від залізничної станції «Шмаково» ДП «Укрзалізниця».

Видобуток залізних руд кар'єра «Південний» здійснюється відповідно Спеціального дозволу на користування надрами №6236 від 08.12.2017р.

Продукція підприємства - руди залізні, відповідає вимогам ТУ У 07.1-37064892-001 діє до: 2015 «Руді залізні ТОВ «РУДОМАЙН». Руда виробляється із застосуванням сухої магнітної сепарації. Призначена для переробки на металургійних підприємствах, агломераційному виробництві і в якості добавки під час виробництва цементу.

В даний час запущені і працюють 2 збагачувальні фабрики.

Виробнича потужність підприємства становить до 4,0 млн.т вихідної сировини в рік з вмістом Fe min 38%. Виробництво готової продукції з вмістом Fe 50-59% (фракція 0-10 мм) становить близько 1,5 млн.т на рік.

Структура активів Групи станом на 31.12.2020 р. зображена на Рис.2.

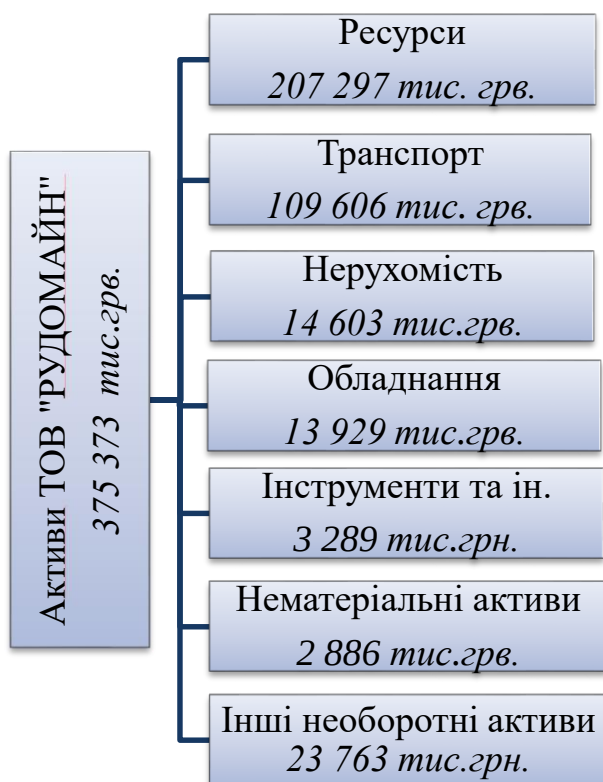


Рис.2. Структура активів Групи¹

Станом на 31 грудня 2020 року середня кількість працівників в Материнській компанії складає 434 працівника (на 1 січня 2020 року – 272 працівників).

ТОВ «РУДОМАЙН» - одне з найбільших підприємств в області з виробництва залізорудної сировини. Товариство постійно розвивається, щороку збільшуються потужності виробництва, закуповується і модернізується обладнання.

¹ За даними консолідованої фінансової звітності станом на 31.12.2020 р.

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Основні результати діяльності з видобування належать Материнській компанії. За підсумками 2020 року сумарний обсяг продажів ТОВ «РУДОМАЙН» руди всіх видів становив 905,23 тис.т, в тому числі:

- агломераційної руди (АР) - 702,5 тис.т,
- сирої руди (СР) - 202,74 тис.т.

Для порівняння продажі залізної руди в 2019 році складали 623,55 тис.т, в тому числі АР - 410,33 тис.т, СР-1 - 213,21 тис.т. Таким чином, у 2020 році обсяг продажів агломераційної руди зріс в 1,6 раз по відношенню до 2019 року. В динаміці продажів сирої руди (СР) на адресу цементних заводів спостерігається незначне зниження обсягів продажів в 2020 році по відношенню до 2019 року на 10,47 тис.т.

Детальна інформація щодо об'єму реалізації залізної руди ТОВ «РУДОМАЙН» по місяцям у фізичному та вартісному вимірі наведено на Рис.3. та Рис. 4 відповідно.



Рис.3. Динаміка продажу залізної руди в 2019-2020 рр. по місяцях



Рис.4. Динаміка продажу залізної руди в 2019-2020 рр. по місяцях

Загальний обсяг реалізації у фізичному вимірі за 2020 рік виріс в 1,5 рази по відношенню до обсягу реалізації за 2019 рік.

Обіг коштів за 2020 рік виріс майже в 2 рази по відношенню до обігу коштів за 2019 рік. Так, загальна сума обігу коштів за 2020 рік склала 986,72 млн.грн., в 2019 – 518,67 млн.грн

В 2020 році відзначається збільшення обсягів продажів на експорт в 1,45 рази по відношенню до 2019 року. Сумарний обсяг продажів на експорт в 2020 році склав 767,56 тис.т. проти 526,02 тис.т. в 2019 році.

Напрями реалізації залізної руди ТОВ «РУДОМАЙН» за 2019 та 2020 рр. наведено на Рис.5 та Рис. 6 відповідно.

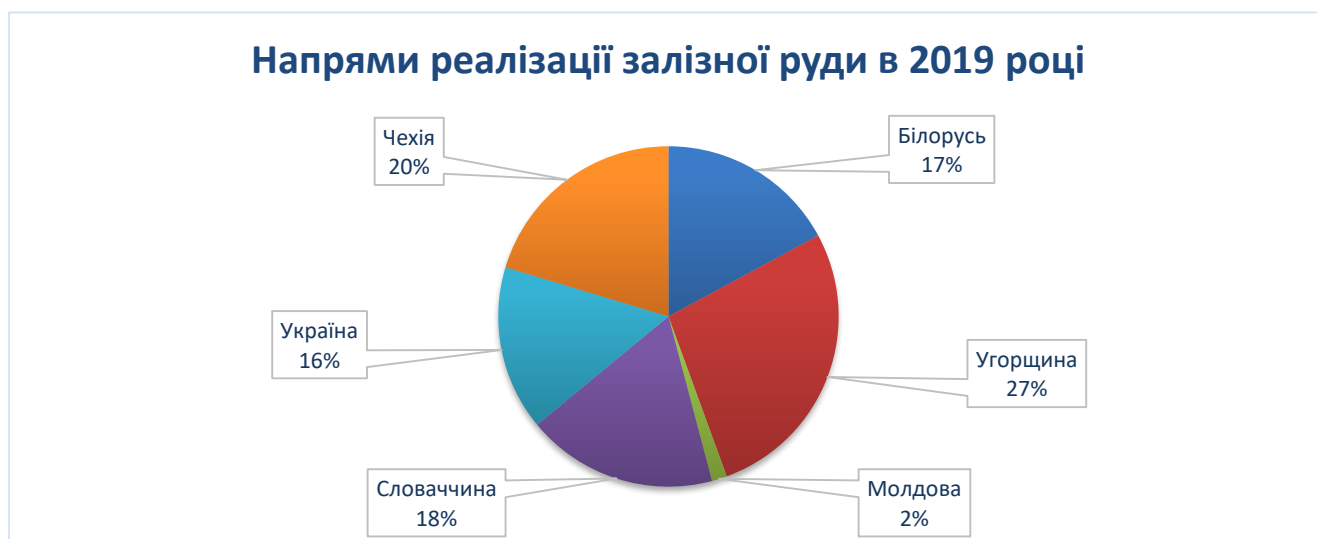


Рис.5. Напрями реалізації залізної руди в 2019 році

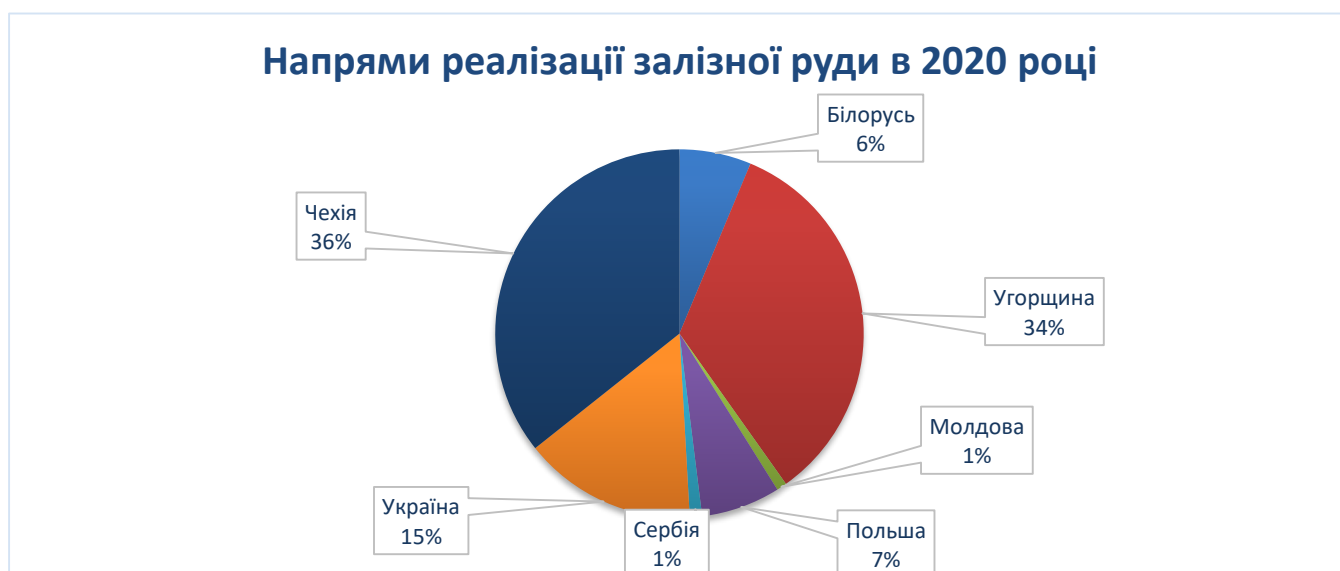


Рис.6. Напрями реалізації залізної руди в 2020 році

Збільшення обсягу продажів на експорт у 2020 році відбувся за рахунок продажів на адресу нових великих покупців агломераційної руди (AP) HBIS GROUP SERBIA IRON & STEEL D.O.O. (Сербія), ArcelorMittal Poland S.A. (Польща) і Trinecke Zelezarni A.S. (Чехія).

Незважаючи на складне економічне середовище в Україні, Товариство поступово зміцнює своє фінансове становище та добивається позитивних фінансових результатів.

Фінансові показники діяльності Групи наведені у таблиці 1.

Таблиця 1

Фінансові показники діяльності Групи (тис. грн.)

№ п/п	Найменування показника	2020	2019	Динаміка змін 2020-2019 (2020-2019)/ 2019	
1	Чистий дохід виручка від реалізації	992 019	513 796	478 223	93,08%
2	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-302 813	-161 815	-140 998	87,14%
3	Валовий прибуток (прибуток/збиток)	689 206	351 981	337 225	95,81%
4	Інші операційні доходи	10 554	4 187	6 367	в 2,5 рази
5	Адміністративні витрати	-68 060	-68 477	417	-0,61%
6	Витрати на збут	-312 538	-207 681	-104 857	50,49%
7	Інші операційні витрати	-11 731	-10 257	-1 474	14,37%
8	Фінансові результати від операційної діяльності	307 431	69 753	237 678	в 3,2 рази
9	Фінансові та інші доходи	10 911	266	10 645	в 40,5 рази
10	Фінансові та інші витрати	-36 162	-23 810	-12 352	51,88%
11	Витрати з податку на прибуток	-53 537	-10 686	-42 851	в 4,9 рази
12	Чистий фінансовий результат (прибуток/збиток)	228 643	35 523	193 120	в 6,4 рази

За результатами діяльності 2020 року Група отримала чистий дохід в розмірі 992 млн. грн., що на 478 млн.грн. більше, ніж в минулому році. На загальне збільшення доходів у 2020 році в основному вплинуло збільшення обсягу реалізації, зокрема на експорт.

Фінансовий результат від операційної діяльності Групи збільшився на 237,7 млн. грн. в основному за рахунок збільшення обсягу реалізації та помірного росту операційних витрат.

Відповідно до консолідованої фінансової звітності за 2020 рік за результатами своєї діяльності Група мала чистий прибуток у розмірі 228,6 млн.грн., що в 6,4 рази більше, ніж в 2019 році.

Загальна сума податків, сплачена Материнською компанією в 2020 році до бюджету, склала 77,8 млн. грн.

Таблиця 2

Загальна сума податків, сплачених ТОВ «РУДОМАЙН» в 2020 рр. (тис. грн.)

Податки	2020
Податок на прибуток	28 741
Рентна плата за користування надрами	21 040
Єдиний соціальний внесок	18 983
Оренда землі	6 408
Військовий збір	2 273
Інші податки та збори	373
Всього	77 818

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Основним індикатором, що характеризує фінансову стійкість підприємства, є платоспроможність, тобто достатність ліквідних активів для погашення у будь-який момент усіх своїх короткострокових зобов'язань перед кредиторами. У таблиці 3 «Аналіз ліквідності консолідованого балансу Групи за 2020 рік», порівнюються активи і пасиви балансу.

Таблиця 3

Аналіз ліквідності консолідованого балансу Групи за 2020 рік (тис. грн.)

№ п/п	Категорії статей балансу	Умовне позначення	На початок року	На кінець року
Актив				
1	Високоліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти)	A1	151	6 554
2	Швидколіквідні активи (торгова дебіторська заборгованість, попередні оплати та інша поточна дебіторська заборгованість)	A2	71 423	180 609
3	Повільноліквідні активи (запаси)	A3	32 469	20 134
4	Важколіквідні активи (необоротні активи)	A4	112 657	168 076
Баланс			216 700	375 373
Пасив				
5	Найбільш термінові зобов'язання (поточні зобов'язання за вирахуванням поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями)	П1	68 330	96 882
6	Короткострокові пасиви (поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями)	П2	26 155	16 754
7	Довгострокові пасиви (довгострокові зобов'язання)	П3	46 560	19 892
8	Постійні пасиви (капітал)	П4	75 655	241 845
Баланс			216 700	375 373

Для визначення ліквідності балансу використовуються відповідні групи активу і пасиву балансу. Баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються чотири наступні співвідношення:

- 1) $A1 \geq P1$, що не дотримано в аналізованому періоді;
- 2) $A2 \geq P2$, що дотримано в аналізованому періоді;
- 3) $A3 \geq P3$, що дотримано станом на 31.12.2020 р.;
- 4) $A4 \leq P4$, що дотримано станом на 31.12.2020 р.

Результати аналізу ліквідності балансу свідчать, що на початок і на кінець 2020 року консолідований баланс не є абсолютно ліквідним, але станом на кінець 2020 року можна відзначити, що фінансовий стан Групи стабілізувався і, крім співвідношення високоліквідних активів та термінових зобов'язань, всі інші співвідношення виконуються.

У таблиці 4 «Розрахунок фінансової стійкості і платоспроможності підприємства» приведені коефіцієнти, розраховані на основі даних консолідованого балансу Групи.

Таблиця 4

Розрахунок фінансової стійкості і платоспроможності Групи

№ п/п	Найменування коефіцієнта/ формула розрахунку	Нормативне значення	Фактичне значення	
1	2	3	4	5
1	Коефіцієнт автономії <i>власний капітал / валюта балансу</i>	>0,5	0,35	0,64
2	Коефіцієнт фінансової стійкості <i>(власний капітал + довгострокові зобов'язання) / валюта балансу</i>	>0,75	0,56	0,70
3	Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття) <i>оборотні активи / поточні зобов'язання</i>	1÷2	1,10	1,82
4	Коефіцієнт термінової ліквідності <i>(короткострокова дебіторська заборгованість + короткострокові фінансові вкладення + інші оборотні активи + грошові кошти) / поточні зобов'язання</i>	>1	0,76	1,65
5	Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>(грошові кошти + короткострокові фінансові вкладення) / поточні зобов'язання</i>	>0,2	0,002	0,06

За результатами проведеного аналізу можна зробити висновок, що всі розраховані показники ліквідності балансу Групи, крім коефіцієнта абсолютної ліквідності, станом на 31.12.2020 р. значно зросли у звітному році і перевищують нормативні, що свідчить про покращення ситуації із забезпеченістю оборотними засобами Групи.

Схематично динаміку коефіцієнтів ліквідності Групи за період 2019-2020 відображено на Рис.7.

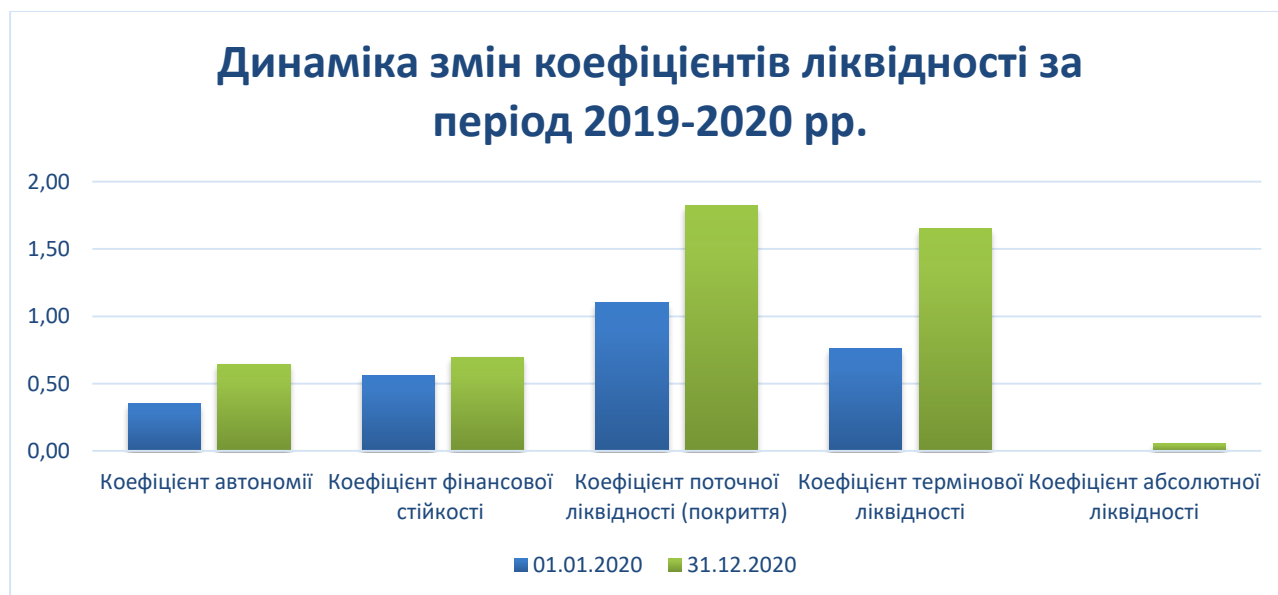


Рис.7. Динаміка коефіцієнтів ліквідності Групи за період 2019-2020 рр.

Таким чином, станом на 31.12.2020 р. Група має стійкий фінансовий стан. Аналіз ліквідності та платоспроможності дає підстави стверджувати, що Група не порушує правила фінансування, кредитоспроможне та привабливе як діловий партнер.

4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Діяльність з видобування здійснює Материнська компанія. Основними джерелами викидів в атмосферне повітря при роботі кар'єру «Південний» ТОВ «РУДОМАЙН» є автотранспортні роботи, виймально-навантажувальні роботи, робота бурового устаткування, вибухові роботи. Основними забруднюючими речовинами, які викидаються в атмосферне повітря є пил неорганічний, оксид вуглецю та діоксид азоту. Починаючи з 2020 року ТОВ «РУДОМАЙН» залучено до реалізації заходів «Міської програми з вирішення екологічних проблем Кривбасу та поліпшення стану навколишнього природного середовища на 2016-2025 роки», основними із заходів якої є:

- щорічне виконання заходів зі скорочення викидів забруднюючих речовин в атмосферне повітря при проведенні масових вибухів, а саме здійснюється зволоження фракції кварцитного щебеня, використання зовнішньої гідрозабійки з поліетиленовими рукавами ф250мм, перед початком підготовки масового вибуху здійснюється зволоження масиву, що підривається;
- проводиться співпраця зі спеціалізованими науковими організаціями з питань розробки, розгляду та впровадження в технологічний процес видобутку руди відкритим способом нових технологій проведення масових вибухів зі зменшення викидів забруднюючих речовин у атмосферне повітря. На виконання цього заходу починаючи з вересня 2020 року, за рекомендацією НДІБГ КНУ, для зменшення викидів забруднюючих речовин в атмосферне повітря під час проведення масових вибухів використовується гуматовий реагент. На виконання заходу у 2020 році було витрачено 521,4 тис.грн.;
- проводиться комплекс заходів з пилопригнічення складів продукції, проммайданчику, виробничих автодоріг та автошляхів вулиць житлових масивів в зоні впливу виробничої діяльності та що межують із санітарно-захисною зоною. Так, на підставі укладених графіків підприємство у весняно-осінній період здійснює полив автодороги від перехрестя вул. Світлогірська, по вул. Юнацька та вул. Гірничорятувальна. На виконання заходу у 2020 році було витрачено близько 3500,00 тис.грн.;
- проводиться інструментально-лабораторний контроль за показниками викидів забруднюючих речовин в атмосферне повітря на межі санітарно-захисної зони підприємства атестованими лабораторіями Відокремленого структурного підрозділу «Криворізький міський відділ лабораторних досліджень ДУ «Дніпропетровський обласний лабораторний центр МОЗ України» та ТОВ «НТЦ Екотрейд».

Управління відходами на ТОВ «РУДОМАЙН» проводиться відповідно діючої законодавчої нормативно-правової бази. Зокрема законам України «Про відходи», «Про охорону навколишнього природного середовища», а також комплексом інших нормативно-правових документів. Передача відходів виробництва проводиться відповідно укладених договорів з підприємствами, які мають право на звернення з даними відходами.

З метою забезпечення сприятливих умов життєдіяльності мешканців міста та забезпечення чистоти та порядку у районі від впливу виробничої діяльності Товариства, ТОВ «РУДОМАЙН» проводить роботи з покосу карантинних рослин в санітарно-захисній зоні, посів багаторічних трав, висадку дерев. Для підвищення рівня суспільної екологічної свідомості проводяться заходи з екологічної інформатизації суспільства. Так, у червні місяці 2020 року була розміщена реклама екологічного спрямування на тему: “Дбаємо про рідне місто!” у Саксаганському р-ні міста на перехресті вул. Віталія Матусевича та вул. Костенко.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Кадрова політика визначає генеральний напрямок і основи роботи з кадрами на підприємстві на довгостроковий період та направлена на виняткову увагу до всіх працівників, забезпечення високих стандартів охорони та безпеки праці.

Система роботи з персоналом побудована з дотриманням норм Конституції України, Цивільного кодексу України, Кодексу законів про працю України, Загальної декларації з прав людини

Основною метою кадрової політики є своєчасне забезпечення оптимального балансу процесів комплектування, збереження персоналу, його розвитку відповідно до потреб підприємства, вимог діючого законодавства та стану ринку праці.

Кадрова політика Групи повністю відповідає цілям і задачам інтегрованої системи управління підприємства і забезпечує виконання всіх процесів пов'язаних із забезпеченням структурних підрозділів кваліфікованим персоналом.

Чисельність працівників та середньооблікова кількість працівників ТОВ «РУДОМАЙН» станом на 31.12.2020 року наведена в таблиці 5 та таблиці 6 відповідно.

Таблиця 5

Чисельність працівників ТОВ «РУДОМАЙН» станом на 31.12.2020 року

№ з/п	Підрозділи	Кількість
1	Адміністрація	29
2	Відділ технічного контролю	12
3	Виробництво	143
4	Дільниці відвантаження готової продукції, АТЦ	183
5	Відділ постачання	2
6	Служба безпеки	75
Всього		484

Таблиця 6

Середньооблікова кількість працівників ТОВ «РУДОМАЙН» станом на 31.12.2020 року

Середньооблікова кількість працівників, які працювали протягом звітнього року	Кількість, чол.
Загалом:	434
в тому числі жінки:	60
в тому числі жінки-керівниці вищої ланки:	1
в тому числі жінки-керівниці середньої ланки:	8
в тому числі чоловіки:	374
в тому числі чоловіки-керівники вищої ланки:	8
в тому числі чоловіки-керівники середньої ланки:	9

Основним видом заохочення працівників і головним засобом відтворення робочої сили на підприємстві є заробітна плата.

Складовими частинами заробітної плати є:

- основна заробітна плата, винагорода за виконану роботу за фактично відпрацьований час (тарифні ставки);
- додаткова заробітна: оплата праці за роботу в нічні години, оплата надурочних годин, доплата за внутрішнє суміщення;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати – це виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, премії за спеціальними системами і положеннями, компенсаційні та інші грошові і матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які провадяться понад встановлені норми додаткова заробітна плата, інші компенсаційні виплати.

З метою забезпечення безпечних умов праці, пожежної безпеки, правильної експлуатації обладнання, дотримання вимог технологічних процесів, недопущення виробничого травматизму і професійних захворювань та у відповідності до вимог Законів України «Про охорону праці» і «Про пожежну безпеку», нормативно-правових актів з охорони праці на підприємстві призначені відповідальні особи із числа посадових осіб, які пройшли відповідне навчання і підготовку.

Компанія регулярно проводить атестацію робочих місць за умовами праці. Атестацією визначено наявність робочих місць з особливо шкідливими або важкими умовами праці, що входять до переліку шкідливих робіт. Працівники, які займають такі робочі місця, мають право на пільгову пенсію за рахунок коштів підприємства. Актуарні розрахунки, щодо забезпечення пільгових пенсій, проводяться.

Працівники ТОВ «РУДОМАЙН» забезпечені спеціальним одягом, спеціальним взуттям та іншими ЗІЗ у відповідності встановлених норм комплектування.

6. Ризики

Основні фінансові зобов'язання Групи включають торгову та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансування операцій Групи. До складу основних фінансових активів Групи входять торгова дебіторська заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Група схильна до кредитного ризику, ризику ліквідності та валютного ризику. Керівництво Групи контролює процес управління цими ризиками. Функція управління ризиками у Групі здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, валютного, ризику ліквідності), ринкових, цінових, а також операційних та юридичних ризиків. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик

Група наражається на кредитний ризик, який виникає тоді, коли одна сторона фінансового інструменту спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання взятих на себе зобов'язань. Кредитний ризик виникає в результаті реалізації Групою продукції на кредитних умовах та інших операцій з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальна сума кредитного ризику, на який наражається Група, показана нижче за категоріями фінансових активів:

	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 554	151
Дебіторська заборгованість за основною діяльністю	68 338	38 633
Загальна сума кредитного ризику балансових фін активів	74 892	38 784

Управління кредитним ризиком, пов'язаним з покупцями, здійснюється Групою відповідно до політики, процедур та систем контролю, встановленими щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з покупцями.

Керівництво Групи вважає доцільним надавати у фінансовій інформації дані про строки заборгованості та іншу інформацію про кредитний ризик.

Валютний ризик

Відповідно до МСФЗ 7, валютний ризик виникає за фінансовими інструментами у валюті, яка не є функціональною, і є монетарними за характером; ризики, пов'язані з перерахунком валют, не враховуються. Валютний ризик виникає, переважно, по нефункціональним валютам, в яких Група має фінансові інструменти.

У таблиці надані монетарні фінансові активи і зобов'язання Групи за балансовою вартістю станом на звітну дату.

31.12.2020	UAH	Doll	Разом
Фінансові активи	14 678	60 214	74 892
Фінансові зобов'язання	108 824	-	108 824
Чиста позиція	(94 146)	60 214	(33 932)

31.12.2019	UAH	Дол.	Разом
Фінансові активи	7 384	31 400	38 784
Фінансові зобов'язання	94 832	34 051	128 883
Чиста позиція	(87 448)	(2 651)	(90 099)

Нижче відображено чутливість прибутку Групи до оподаткування та капіталу до можливої помірної зміни обмінного курсу, при незмінних інших складових:

Вплив на прибуток до оподаткування і капітал	За 2020 рік, дол	За 2019 рік, дол
Збільшення валютного курсу на 5%	3 011	(133)
Зменшення валютного курсу на 5%	(3 011)	133

Ризик ліквідності

Ризик втрати ліквідності являє собою ризик того, що Група не зможе оплатити свої зобов'язання при настанні строку їх погашення. Група здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Метою Групи є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю шляхом використання банківських овердрафтів, банківських кредитів, фінансової оренди. Відповідно до політики Групи, протягом наступних 12 місяців повинна підлягати погашенню не більше 25% заборгованості. Група проаналізувала концентрацію ризику щодо рефінансування своєї заборгованості і прийшла до висновку, що вона є низькою. Група має доступ до джерел фінансування в достатньому обсязі.

Суми у таблиці аналізу за строками – це недисконтовані грошові потоки за угодами станом на 31.12.2020 р.:

	До 6 місяців	6-12 місяців	Більше 1 року	Всього
Зобов'язання				
Заборгованість за орендою	8 377	8 377	8 939	25 693
Торгова кредиторська заборгованість	10 834	-	568	11 402
Інша фінансова кредиторська заборгованість	71 279	-	-	71 279
Інша фінансові зобов'язання	241	209	-	450
Всього майбутніх платежів	90 731	8 586	9 507	108 824

Операційний та юридичний ризики.

Операційний та юридичний ризики включають:

- ризик персоналу, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників компаній Групи (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;
- інформаційно-технологічний ризик, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання,

інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

- правовий ризик, пов'язаний з недотриманням Групою вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю установи або з правовими помилками, яких припускається установа при провадженні діяльності.

Чутливість Групи до операційного ризику є низькою, оскільки розподіл обов'язків в Групі направлений на зменшення можливостей, які дають змогу будь-якій особі обіймати посаду, що дозволяє їй робити та приховувати помилки або шахрайські дії у звичайному ході виконання своїх обов'язків, розроблена досконала система внутрішнього фінансового моніторингу. Працівники регулярно проходять ознайомлення із законодавством України.

Системні і програмно-технічні засоби та засоби зв'язку, які використовує Група, запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації та забезпечують архівацію даних та інформації щодо проведених операцій за кожний операційний день, а також забезпечують дублювання роботи всіх систем та елементів для забезпечення збереження інформації та забезпечення неможливості її знищення з будь-яких обставин.

Директор



/Колос В.В./

Головний бухгалтер

/Гуленко Т.Є./