



RISOIL UKRAINE

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ Товариства з обмеженою відповідальністю «РИСОІЛ УКРАЇНА» за 2022 рік

ЗМІСТ

1) Організаційна структура та опис діяльності підприємства	1
2) Результати діяльності	2
3) Ліквідність та зобов'язання	3
4) Екологічні аспекти	4
5) Соціальні аспекти та кадрова політика	4
6) Ризики	4
7) Дослідження та інновації	8
8) Фінансові інвестиції	8
9) Перспективи розвитку	8

1) Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Товариство з обмеженою відповідальністю «РИСОІЛ УКРАЇНА» створене у 2016 році. Входить в групу Risoil S.A. Материнська компанія була заснована у 2000 році в місті Женева, Швейцарія.

Існуюча структура та ресурси Компанії дозволяють їй бути стабільною, ефективною, динамічно розвиватися та чітко розуміти перспективи та мати можливість реагування на зміни світового ринку.

Основним видом діяльності Товариства є торгівля зерновими, олійними культурами та продуктами їхньої переробки.

Основними напрямками діяльності підприємства є:

- закупівля і реалізація сільськогосподарської продукції;
- торгівля сільськогосподарською продукцією та продуктами її переробки (зернові, олійні та продукти їхньої переробки).

Види діяльності Товариства за КВЕД:

- 46.11 Діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами;
- 46.21 Оптова торгівля зерном, необробленим тютюном, насінням і кормами для тварин;
- 46.33 Оптова торгівля молочними продуктами, яйцями, харчовими оліями та жирами;
- 52.10 Складське господарство;
- 52.24 Транспортне оброблення вантажів;
- 52.29 Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту.

Місія Товариства. Компанія «РИСОІЛ УКРАЇНА» ставить перед собою комплексне завдання: зв'язати фермерів чорноморського регіону зі споживачами їх продукції по всьому світу.



Для цього ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА» використовує складські потужності, споруди для зберігання, обробки, очищення та пакування товарів, що належать групі компаній RISOIL S.A. Представники компанії добре знайомі із запитами споживачів на цільових ринках та мають змогу підібрати найоптимальніші умови співпраці, враховуючи побажання клієнтів.

Співробітники компанії мають чітке уявлення про проблеми та потреби сільськогосподарського виробництва в чорноморському регіоні, що дозволяє налагоджувати довірчі відносини з діловими партнерами та забезпечувати надійне співробітництво з постачальниками

Організаційна структура ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА» представлена на рис. 1.

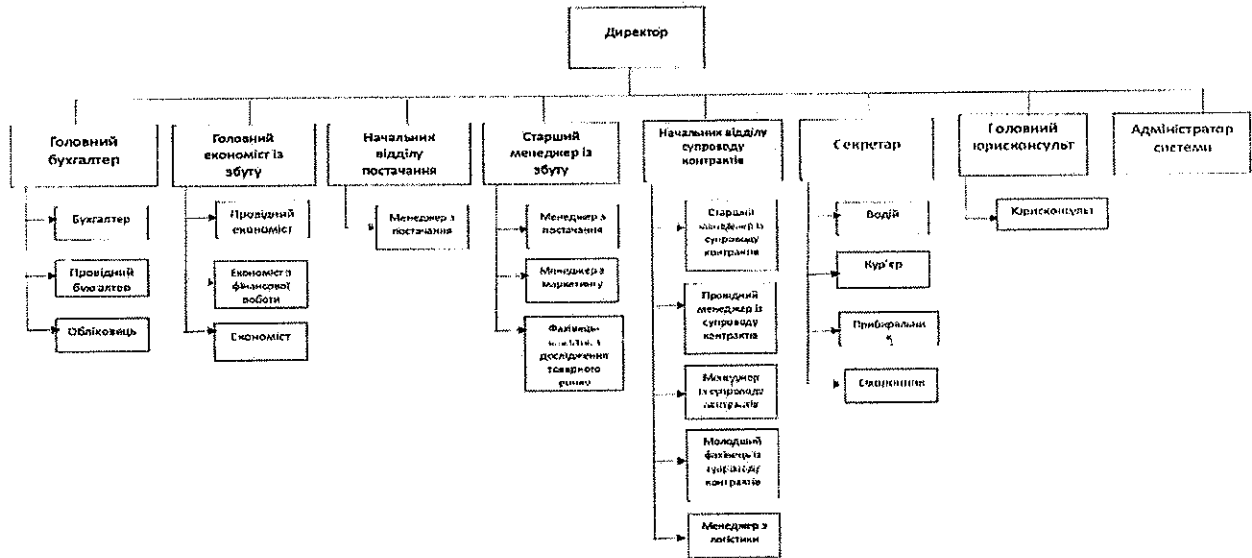


Рис.1. Організаційна структура ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА»

2) Результати діяльності

Діяльність Товариства в 2022 році була прибуткова.

Сума чистого прибутку склала в 2022 році 1928 тис. грн., в 2021 році – 3441 тис. грн., отже, сума чистого прибутку скоротилася в 2022 році порівняно з попереднім роком на 1513 тис. грн., або на 44%, що зумовлено складними умовами роботи в умовах воєнного стану.

Показники рентабельності продажів ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА»

№	Показник	2022	2021	Відхилення (+,-)
1	Рентабельність продажів за валовим прибутком, %	17,478	5,878	+11,6
2	Рентабельність продажів за операційним прибутком, %	2,260	3,256	-0,996
3	Рентабельність продажів за чистим прибутком, %	0,117	0,153	-0,036

Рентабельність продажів за валовим прибутком в 2022 році склала 17,478%, що на 11,6% вище, ніж в 2021 році. Рентабельність продажів за операційним прибутком в 2022 році склала 2,26%, що на 0,996% нижче рівня 2021 року. Рентабельність продажів за чистим прибутком в 2022 році склала 0,117%, що на 0,036% нижче рівня 2021 року.

3) Ліквідність та зобов'язання

Показники ліквідності ТОВ «РИСОЛІ УКРАЇНА»

№	Показники	2022	2021	Відхилення (+, -)
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,011	0,026	-0,015
2	Коефіцієнт проміжної ліквідності	0,922	0,707	+0,215
3	Коефіцієнт загальної ліквідності	1,023	1,013	+0,01

У Товариства в 2022 році зменшився рівень абсолютної ліквідності на 0,015 пунктів, між тим, коефіцієнт проміжної і загальної ліквідності в звітному році збільшилися порівняно з 2021 роком на 0,215 і 0,01.

Товариство у своїй діяльності використовує власні і запозичені джерела фінансування. У структурі зобов'язань 100% становлять поточні зобов'язання.

Фінансові зобов'язання представлені короткостроковими кредитами банків, торговою та іншою кредиторською заборгованістю.

Короткострокові кредити отримані по ринкових ставках.

Короткострокові кредити (за банками і видами)	Процентна ставка	Строк погашення	Залишок на 31.12.2022	Залишок на 31.12.2021
ПАТ «БАНК ВОСТОК», кредитний договір № ОК2021-0218 від 06.07.2021 (долар США)	2% в 2022 році, 5% в 2021 році	09.11.2023	69480	54829
«ПІВДЕННИЙ АБ», кредитний договір №AL2019-03744 від 20.09.2019 р.; кредитний договір №AL2021-03687 від 08.07.2021 (долар США)	7,4%	15.09.2023	233055	116333
«КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК АТ», кредитний договір № 01/4037904 від 23.07.21 (долар США)	4,5%	Повністю погашено 21.12.2022	-	42363
Разом			302535	213525

Товариство виконувало усі умови за кредитними договорами за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 і 31 грудня 2021 року.

Торгова та інша поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років торгова та інша поточна кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	Па 31.12.2022	Па 31.12.2021
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (торгова)	66953	46316
Інша поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами	441700	567392

На торгову кредиторську заборгованість відсотки не нараховуються і вона зазвичай погашається протягом термінів, які вказані у договорах постачання до року.

Інші поточні зобов'язання

До складу статті «Інші поточні зобов'язання» включено заборгованість за отриманими фінансовими допомогами, за нарахованими відсотками за кредитами тощо.

	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Інші поточні зобов'язання	47565	7510
У т.ч.		
Заборгованість за поточними фінансовими допомогами	46179	6252
Заборгованість за нарахованими відсотками за кредитом банку	408	-
Інші поточні зобов'язання	978	1258

4) Екологічні аспекти

Товариство дотримується високих стандартів забезпечення екологічної безпеки торгівлі зерною продукцією, яка є пріоритетом на всіх стадіях її руху (закупівлі й продажу).

Основою гарантування екологічної безпеки є контроль якості товарів (зерна і продуктів його переробки), які реалізує ТОВ «РИСОЛІ УКРАЇНА».

5) Соціальні аспекти та кадрова політика

Чисельність персоналу Товариства станом на 31.12.2022 року складає 32 особи, станом на 31.12.2021 року – 29 осіб, з них приблизно 50% – жінки.

Товариство дотримується високих соціальних стандартів, забезпечує матеріальне і моральне заохочення своїх співробітників.

Персонал Товариства регулярно підвищує свій професійний рівень шляхом участі в заходах з підвищення кваліфікації.

6) Ризики

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Компанії збитків, викликаних невиконанням покупцем або контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Компанії грошовими коштами і дебіторською заборгованістю покупців.

Кредитний ризик виникає по різних категоріях фінансових активів, що включають грошові кошти та їх еквіваленти, контрактні грошові потоки за борговими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, а також за непогашеною торговою дебіторською заборгованістю контрагентів за операціями реалізації товарів.

Компанія наражається на кредитний ризик, який викликаний наданням відстрочки платежу контрагентам відповідно до вимог ринку. У разі надання відстрочки платежу існує ризик невиконання умов по своєчасній оплаті поставлених товарів (ризик відволікання коштів), а також ризик дефолту контрагента (ризик впливу на фінансовий результат) Політика Компанії полягає в тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність.

Компанія реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, контроль авансових платежів, заходи щодо контролю за своєчасністю погашення дебіторської заборгованості тощо. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану.

Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальну величину кредитного ризику і складає в 2022 році 646538 тис.грн. (в 2021 – 351765 тис.грн.):

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	9220	22113
Торгова дебіторська заборгованість	593734	164299
Інша поточна дебіторська заборгованість	43584	165353
Усього	646538	351765

Грошові кошти і їх еквіваленти

Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик, пов'язаний з можливим невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках.

Торгова та інша поточна дебіторська заборгованість

На рівень кредитного ризику в Компанії в основному впливають індивідуальні характеристики кожного контрагента. Для кожного дебітора індивідуально досліджуються:

- кредитна історія дебітора;
- тривалість відносин дебітора з Компанією, включаючи аналіз боргів по термінах.

Компанія регулярно оцінює кредитну якість торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин покупця з Компанією. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Компанія порівнює показники платоспроможності контрагента на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

Компанія створює резерв сумнівних боргів на індивідуальній основі.

Вся дебіторська заборгованість являє собою поточну заборгованість за основними видами діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість непрострочених і незнецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів банків (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	З високим кредитним рейтингом	Без рейтингу	Всього
31.12.2022			
Грошові кошти та їх еквіваленти	9220	-	9220
Торгова дебіторська заборгованість	-	593734	593734
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	43584	43584
31.12.2021			
Грошові кошти та їх еквіваленти	22113	-	22113
Торгова дебіторська заборгованість	-	164299	164299
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	165353	165353

Компанія не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що у Компанії виникнуть складності з виконанням фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу.

Підхід Компанії до управління ліквідністю та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприємних збитків або шкоди репутації Компанії. Метою Компанії є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками (за необхідності).

Компанія володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління фінансуванням. Керівництво Компанії здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків, у тому числі за рахунок керування ліквідністю і проактивного управління кредитним портфелем, націленого на мінімізацію обсягу короткострокового боргу та підтримку середньозваженого терміну кредитного портфеля.

Потреби Компанії в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

За необхідності поповнення оборотних коштів Компанія користується короткостроковими кредитами банків.

Нижче представлені терміни погашення фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2022 і 2021 років. Суми, які розкриті, є недисконтованими потоками грошових коштів.

	Балансова вартість	Контрактні грошові потоки	До 1 року	1-3 роки	Більше 3 років
31.12.2022					
Короткострокові кредити банків	302535	302535	302535	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	66953	66953	66953	-	-
Інші поточні зобов'язання	47565	47565	47565		
31.12.2021					
Короткострокові кредити банків	213525	213525	213525	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	46316	46316	46316	-	-
Інші поточні зобов'язання	7510	7510	7510	-	-

Ринкові ризики

Процентний ризик

Процентний ризик пов'язаний зі зміною процентних ставок, що може негативно позначитися на фінансових результатах Компанії.

Процентний ризик Компанії виникає у зв'язку з банківськими позиковими коштами. Компанія не наражається на ризик коливань грошових потоків у зв'язку зі змінами процентної ставки, оскільки вона не має позикових коштів зі змінною процентною ставкою. Також Компанія в 2022 і в 2021 роках залучала короткострокові кредити банків за фіксованою ставкою.

Валютний ризик

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют.

Компанія здійснює зовнішньоекономічну діяльність і рівень її валютного ризику пов'язаний з грошовими коштами, дебіторською заборгованістю, короткостроковими кредитами, деномінованими у валюті. Валютами, в яких деномінована значна частина позикових коштів і заборгованості, є долар США і євро.

Валютний ризик Компанії вдається істотно знизити через наявність активів і зобов'язань, які виражені в іноземній валюті: поточна структура виручки і зобов'язань діє як механізм хеджування, де різноспрямовані грошові потоки компенсують один одного.

Курси обміну іноземних валют, які використовувалися під час розрахунків валютного ризику, представлені таким чином:

Валюта	31.12.2021	31.12.2022
Гривня/Долар США	27,2782	36,5686
Гривня/ЄВРО	30,9226	38,951

Балансова вартість монетарних активів і зобов'язань, деномінованих в іноземній валюті, станом на 31.12.2022 і 31.12.2021 роки представлена по валютах наступним чином:

Показники	Монетарні статті в доларах США	
	тис. доларів США	тис.грн
На 31.12.2022		
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	61	2212
Торгова та інша дебіторська заборгованість	14767	540069
Короткострокові позики банків в іноземній валюті	8273	302535
Схильність до ризику (нетто)	6555	239746
На 31.12.2021		
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	777	21195
Торгова та інша дебіторська заборгованість	4425	120656
Інша кредиторська заборгованість в іноземній валюті	11	408
Короткострокові позики банків в іноземній валюті	7828	213525
Схильність до ризику (нетто)	-2637	-72082

Компанія більшою мірою схильна до валютного ризику, що належить до коливань курсу долара США у зв'язку з тим, що рівень валютного ризику за монетарними зобов'язаннями, деномінованими в валюті, компенсується монетарними активами, деномінованими в валюті, керівництво вважає, що схильність Компанії до валютному ризику знаходиться на прийнятному рівні.

Ціновий ризик

Компанія розглядає ціновий ризик як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань рівня цін на товари, роботи, послуги при проведенні операцій купівлі-продажу.

Ризик зміни цін на товари існує.

Між тим, у Компанії функціонує система бізнес-планування, яка заснована на сценарному підході: ключові показники діяльності Компанії визначаються в залежності від рівня цін на ресурси на зовнішньому і внутрішньому ринках.

Інформація про оцінку ринкових ризиків, в т.ч. цінового ризику, на постійній основі аналізується менеджментом Компанії. Керівництво Компанії, на основі проведеного аналізу,

оцінює станом на звітні дати вплив цінового ризику на прибуток Компанії до оподаткування і чистий прибуток, як несуттєвий.

Ризик зміни рівня споживчого попиту на товари.

Цей ризик є обмеженим для Компанії, оскільки протягом 2022 року спостерігалось не суттєве зниження попиту на товари, які реалізує ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА». Між тим, через вплив військової агресії Російської Федерації проти України попит на товари, що реалізуються Компанією, в подальшому може змінитися залежно від безпекової ситуації, роботи «зернового коридору» тощо. Остаточо оцінити відповідний ризик на дату затвердження фінансової звітності не представляється можливим, між тим, менеджмент оперативно відслідковує коливання попиту і реагує на них шляхом прийняття відповідних управлінських рішень.

Ризик знецінення товарних запасів

Ризик знецінення товарних запасів полягає в тому, що компанія, яка володіє запасами, може понести збитки у зв'язку із знеціненням таких запасів або псуванням.

Товари, які реалізує ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА» володіють високою стійкістю та за правильних умов можуть зберігатися довго, хоча певний ризик знецінення товарних запасів існує.

Ризик відповідальності за якість продукції

Ризик відповідальності за якість продукції пов'язаний із можливістю виникнення у підприємства зобов'язання відшкодувати заподіяну внаслідок постачання неякісної продукції/послуг шкоду. Як продавець товарів, ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА» несе певний ризик відповідальності за якість товару.

7) Дослідження та інновації

Товариство, працюючи в межах групи компаній RISOIL S.A., застосовує сучасні інноваційні підходи в здійсненні своєї основної операційної діяльності, пов'язаної з торгівлею зерном та іншою сільськогосподарською продукцією.

8) Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції в 2022 і 2021 роках не здійснювалися.

9) Перспективи розвитку

Бізнес-стратегія ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА» концентрується на тому, що Товариство робить найкраще — торгівлі. У своїй роботі компанія приділяє увагу кожній деталі, саме тому їй вдається реалізовувати якісний товар і продукцію своїм клієнтам в Європі і Україні та відповідати вимогам часу. Залежно від побажань клієнта, продукція відвантажується навалом або в мішках. Це дає змогу задовольнити більшість запитів закордонних торговельних партнерів. У планах Компанії на найближчий час – продовження розширення ринків збуту.

Стратегія ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА» залишається незмінною – задоволені клієнти і плідна довгострокова співпраця.

Відповідна стратегія дозволяє Компанії забезпечувати прибутковість власної діяльності і розвиток бізнесу в найближчій і віддаленій перспективі.

30.05.2023 р.

Директор
ТОВ «РИСОІЛ УКРАЇНА»



Дмитро МІНОВ