



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

за результатами
діяльності
ТОВ «ФК МАГНАТ» за
2024 рік

25 КВІТНЯ 2025 РОКУ



1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МАГНАТ» (далі – Компанія) є фінансовою компанією, що має ліцензії Національного банку України на надання наступних фінансових послуг:

- *Торгівля валютними цінностями в готівковій формі*
- *Надання коштів та банківських металів у кредит*

Мета Компанії:

досягнення економічних та соціальних результатів шляхом здійснення діяльності з надання фінансових послуг

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Компанія належить до категорії середніх підприємств.

Центральний офіс Компанії розташований у м. Київ, розгалужена мережа відділень представлена у 18 областях України та м. Києві.

Організаційна структура включає:

- *Виконавчий орган (директор)*
- *Відділ бухгалтерії*
- *Відділ валютно-операційної роботи*
- *Відділ фінансового моніторингу та комплаєнсу (контроль за дотриманням норм (комплаєнс))*
- *Головний аудитор (функція проведення внутрішнього аудиту)*
- *Заступник директора (управління ризиками)*
- *Відділення в кількості 262 одиниці*

Географічно відділення Компанії розташовані в наступних регіонах:

- *м. Київ - 54 од.*
- *Харківська обл. - 54 од.*
- *Чернівецька обл. - 34 од.*
- *Львівська обл. - 24 од.*
- *Київська обл. - 18 од.*
- *Волинська обл. - 15 од.*
- *Хмельницька обл. - 15 од.*
- *Полтавська обл. - 12 од.*
- *Черкаська обл. - 8 од.*
- *Закарпатська обл. - 6 од.*
- *Одеська обл. - 6 од.*
- *Івано-Франківська обл. - 4 од.*
- *Тернопільська обл. - 4 од.*
- *Кіровоградська обл. - 2 од.*
- *Чернігівська обл. - 2 од.*
- *Дніпропетровська обл. - 1 од.*
- *Житомирська обл. - 1 од.*
- *Рівненська обл. - 1 од.*
- *Сумська обл. - 1 од.*

ТОВ «ФК МАГНАТ» входить до складу небанківської фінансової групи «ВАЛЬКІРІЯ», учасниками якої є:

- **ТОВ «ФК МАГНАТ»**
- **ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»**

2. Результати діяльності

У 2024 році:

- Сукупний обсяг активів склав 202 626 тис. грн.;
- Власний капітал склав 153 047 тис. грн.;
- Фінансовий результат до оподаткування склав 59 957 тис. грн.;
- Чистий фінансовий результат склав -2 390 тис. грн.;
- Сплачено податків та зборів до бюджету на суму 74 612 тис. грн.;
- Здійснено понад 5 238 тис. валютно-обмінних операцій.

Отриманий збиток в звітному році був спричинений збільшенням податкового навантаження, а саме сплатою авансових внесків з податку на прибуток, зростанням адміністративних витрат на підтримку роботи відділень, витрат, пов'язаних із закриттям низькорентабельних відділень.

Місце Компанії на фінансовому ринку (з 465 фінансових компаній):

- 7-е місце за кількістю відділень серед компаній, що мають ліцензію на торгівлю валютними цінностями;
- 7-е місце за розміром сплаченого податку на прибуток;
- 32-е місце за розміром фінансового результату до оподаткування;
- 39-е місце за розміром власного капіталу;
- 41-е місце за обсягом доходу від надання фінансових послуг;
- 134-е місце за розміром активів

3. Ліквідність та зобов'язання

Компанія підтримує достатній рівень ліквідності завдяки високоліквідним активам, таким як:

- *Готівка в касах – 197 323 тис. грн.;*
- *Кошти на рахунках у банках – 4 449 тис. грн.*

Станом на кінець 2024 року зобов'язання становили 49 579 тис. грн., у тому числі:

- *Короткострокові – 49 579 тис. грн.;*
- *Довгострокові – 0 тис. грн.*

Фактори, що можуть вплинути на ліквідність: коливання валютного курсу, макроекономічна нестабільність.

4. Екологічні аспекти

Компанія не є підприємством, що спричиняє суттєвий екологічний вплив. Водночас впроваджено:

- *політику мінімізації споживання паперу (електронний документообіг);*
- *централізована утилізація офісних відходів;*
- *економне використання енергії.*

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Станом на 01.01.2025 Компанія налічує 546 працівників. Частка жінок на керівних посадах — 73,8%.

Кадрова політика Компанії базується на дотриманні трудового законодавства України.

Компанія забезпечує:

- *рівність можливостей для працевлаштування;*
- *навчання та підвищення кваліфікації працівників;*
- *заходи з охорони праці та безпеки;*
- *дотримання прав людини.*

Для визначення основних цінностей і принципів, правил етики та ділової поведінки усіх працівників Компанії розроблено та затверджено Кодекс корпоративної етики.

З метою захисту працівників від можливих неправомірних дій третіх осіб всі відділення Компанії обладнані захисними відгороджувальними конструкціями, засобами охоронної та тривожної сигналізації, з підключенням до пульта централізованого спостереження суб'єктів охоронної діяльності.

6. Ризики

Основні ризики, на які наражається Компанія:

- *Кредитний ризик*
- *Валютний ризик*
- *Ризик ліквідності*
- *Комплаєнс-ризик*
- *Операційний ризик*

Суттєвих негативних впливів у 2024 році не зафіксовано.

З урахуванням ризик орієнтовного підходу в Компанії розроблено та затверджено «Політику управління ризиками», яка є складовою частиною загальної системи корпоративного управління та передбачає ідентифікацію, оцінювання, моніторинг і мінімізацію потенційних ризиків.

Компанія дотримується системного підходу щодо управління ризиками шляхом чіткого розподілу функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками та працівниками Товариства, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Ефективне управління ризиками:

- *Сприяє зниженню непередбачуваних витрат.*
- *Сприяє підвищенню фінансової стійкості Компанії.*
- *Підвищує рівень довіри з боку клієнтів та контрагентів.*
- *Дозволяє прогнозувати негативні наслідки та завчасно прийняти управлінські рішення.*
- *Забезпечує стабільність операційної діяльності.*

Для зниження впливу суттєвих ризиків в Компанії використовуються такі підходи:

Кредитний ризик:

- *Встановлення лімітів щодо кредитування*
- *Моніторинг платоспроможності контрагентів*
- *Управління достатністю забезпечення угод*
- *Формування резерву для покриття втрат*

Валютний ризик:

- *Контроль волатильності курсу валют*
- *Контроль рівня відкритої валютної позиції*
- *Аналіз валютного ринку для прийняття управлінських рішень*

Ризик ліквідності:

- *Встановлення нижнього значення ліміту ризику*
- *Моніторинг грошових потоків*
- *Контроль залишків на рахунках*

Комплаєнс-ризик:

- *Впровадження внутрішніх політик та процедур контролю.*
- *Встановлення внутрішніх нормативних значень та лімітів, контроль за їх дотриманням*
- *Контроль за оновленням норм законодавства та своєчасне впровадження змін у внутрішні нормативні документи Компанії*

Операційний ризик:

- *Впровадження внутрішніх політик та процедур контролю.*
- *Встановлення внутрішніх нормативних значень та лімітів, контроль за їх дотриманням.*
- *Аналіз та управління інцидентами якісними і кількісними методами.*
- *Автоматизація процесів та резервне копіювання даних*

7. Дослідження та інновації

Інноваційна діяльність Компанії включала:

- *Використання програмних реєстраторів розрахункових операцій;*
- *Запровадження програмного забезпечення для оптимізації внутрішніх процесів;*
- *Розробку і запровадження нової версії офіційного сайту*

Витрати на удосконалення програмного забезпечення протягом 2024 року склали 198 тис. грн., на інші послуги із закупівлі та впровадження програмного забезпечення понад 170 тис. грн.

8. Фінансові інвестиції

Компанія не здійснювала інвестиційну діяльність. У зв'язку з цим розділ «Фінансові інвестиції» не подається.

9. Перспективи розвитку

На 2025 рік Компанія планує:

- *відкриття нових відділень по всій території України, крім ТОТ;*
- *розширення кредитного портфеля та запровадження нових кредитних продуктів;*
- *посилення внутрішнього контролю відповідно до оновлених вимог НБУ.*

10. Корпоративне управління

Компанія не є емітентом цінних паперів, допущених до торгів на фондових біржах, та не здійснювала публічну пропозицію. У зв'язку з цим розділ «Корпоративне управління» не подається.