



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

за результатами
діяльності
ТОВ «ФК МАГНАТ» за
2025 рік

31 БЕРЕЗНЯ 2026 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:

- *Директор (виконавчий орган)*
- *Відділ бухгалтерії*
- *Відділ валютно-операційної роботи*
- *Відділ фінансового моніторингу та комплаєнсу (контроль за дотриманням норм (комплаєнс))*
- *Головний аудитор (функція проведення внутрішнього аудиту)*
- *Головний ризик-менеджер*
- *Відділення в кількості 250 одиниць*

Географічно відділення Компанії розташовані в наступних регіонах:

- *м. Київ - 53 од.*
- *Харківська обл. - 51 од.*
- *Чернівецька обл. - 29 од.*
- *Львівська обл. - 24 од.*
- *Київська обл. - 18 од.*
- *Волинська обл. - 15 од.*
- *Хмельницька обл. - 15 од.*
- *Полтавська обл. - 12 од.*
- *Черкаська обл. - 7 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.*
- *Вінницька 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 2025 році:

- Сукупний обсяг активів склав 209 414 тис. грн.;
- Власний капітал склав 164 140 тис. грн.;
- Фінансовий результат до оподаткування склав 90 906 тис. грн.;
- Чистий фінансовий результат склав 13 098 тис. грн.;
- Сплачено податків та зборів до бюджету на суму 107 852 113,97 тис. грн.;
- Здійснено понад 4 834 тис. валютно-обмінних операцій.

Місце Компанії на фінансовому ринку (з 405 фінансових компаній):

- 7-е місце за кількістю відділень серед компаній, що мають ліцензію на торгівлю валютними цінностями;
- 12-е місце за розміром сплаченого податку на прибуток;
- 24-е місце за розміром фінансового результату до оподаткування;
- 36-е місце за розміром власного капіталу;
- 43-е місце за обсягом доходу від надання фінансових послуг;
- 133-е місце за розміром активів

3. Ліквідність та зобов'язання

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

- *Готівка в касах – 198 530 тис. грн.;*
- *Кошти на рахунках у банках – 7 366 тис. грн.*

Станом на кінець 2025 року зобов'язання становили 45 274 тис. грн., у тому числі:

- *Короткострокові – 45 274 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 01.01.2026 штатна чисельність персоналу Компанії налічує 532 працівника. Частка жінок на керівних посадах — 75,7%.

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 2025 році не зафіксовано.

З урахуванням ризик орієнтовного підходу в Компанії розроблено та затверджено «Політику управління ризиками», яка є складовою частиною загальної системи внутрішнього контролю 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 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 кредитних 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 банківських рахунках та в касах підрозділів*

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 та удосконалення програмного забезпечення для оптимізації внутрішніх процесів*

Витрати на закупівлю, впровадження та удосконалення програмного забезпечення протягом 2025 року склали 84 тис. грн.

8. Фінансові інвестиції

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

9. Перспективи розвитку

На 2026 рік Компанія планує:

- *відкриття нових відділень по всій території України, крім ТОТ*
- *розширення кредитного портфеля та запровадження нових кредитних продуктів*
- *удосконалення системи внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства*

10. Корпоративне управління

У звітному періоді Компанія забезпечила дотримання вимог чинного законодавства та розробленого внутрішнього Кодексу корпоративного управління.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників в особі Єдиного учасника, який здійснює стратегічний контроль та виконує функції аудиторського комітету. Виконавчим органом є Директор, який здійснює одноосібне оперативне керівництво діяльністю Компанії.

Наглядова рада та постійні комітети у структурі управління не створювались, що відповідає масштабам діяльності середнього підприємства.

В Компанії запроваджено та підтримується ефективна система внутрішнього контролю, побудована за моделлю «трьох ліній захисту». Другу лінію захисту забезпечують Головний комплаєнс-менеджер та Головний ризик-менеджер, а третю лінію – Головний аудитор.

Вказані посадові особи є повністю незалежними у своїй професійній діяльності, не беруть участі в операційних процесах та підпорядковуються безпосередньо Загальним зборам учасників.

Така структура гарантує об'єктивність контрольних функцій та високий рівень прозорості управління ризиками. Компанія постійно вдосконалює механізми внутрішнього моніторингу для забезпечення стабільного функціонування як фінансової установи.