



# ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

за результатами діяльності  
ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС»

ЗА 2025 РІК

# ЗМІСТ

Опис діяльності та організаційна структура	1
Результати діяльності	3
Ліквідність та зобов'язання	5
Соціальні аспекти та кадрова політика	6
Ризики	7
Екологічні аспекти	9
Дослідження та інновації	10
Фінансові інвестиції	11
Перспективи розвитку	12

# ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС» (далі – Товариство, ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС») засноване 09.02.2015 року відповідно до чинного законодавства України. Впродовж свого існування Товариство зарекомендувало себе як надійний учасник фінансового ринку, стабільно здійснюючи діяльність з надання фінансових послуг.

Адреса місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 36-В.

## МЕТА ТОВАРИСТВА

Основною метою діяльності ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» є досягнення стійких економічних результатів шляхом надання якісних фінансових послуг юридичним та фізичним особам. Товариство прагне забезпечити високий рівень сервісу, підтримку фінансової стабільності клієнтів, а також сприяє розвитку фінансової культури в країні.

## ЛІЦЕНЗІЇ

ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» є фінансовою компанією, що здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національним банком України, зокрема на такі фінансові послуги:

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

Наявність зазначених ліцензій свідчить про відповідність діяльності Товариства встановленим законодавчим вимогам та високий рівень регуляторної довіри.

## УЧАСТЬ У ФІНАНСОВИХ ГРУПАХ

ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» входить до складу небанківської фінансової групи «ВАЛЬКІРІЯ», діяльність якої спрямована на створення синергії між учасниками групи з метою підвищення ефективності фінансових операцій. Учасниками фінансової групи є:

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

## ГЕОГРАФІЯ БІЗНЕСУ

Головний офіс Товариства розташований за адресою державної реєстрації. Для забезпечення зручного доступу до послуг, а також для розширення регіонального покриття, Товариство

## ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

сформувало розгалужену мережу відокремлених структурних підрозділів – відділень, присутніх у більшості регіонів України:

м. Київ - 37 відділення	Львівська обл. - 67 відділення
Вінницька обл. - 17 відділень	Одеська обл. - 6 відділення
Волинська обл. - 24 відділення	Полтавська обл. - 7 відділень
Дніпропетровська обл. - 33 відділення	Рівненська обл. - 8 відділень
Житомирська обл. - 3 відділення	Сумська обл. - 1 відділення
Закарпатська обл. - 13 відділень	Тернопільська обл. - 3 відділення
Івано-франківська обл. - 5 відділень	Харківська обл. - 9 відділень
Київська обл. - 2 відділення	Хмельницька обл. - 12 відділень
Кіровоградська обл. - 5 відділень	Черкаська обл. - 6 відділень
	Чернівецька обл. - 1 відділення

Загалом мережа нараховує 259 відділень, що дозволяє оперативно реагувати на запити клієнтів і забезпечувати стабільну присутність на ринку фінансових послуг.

### ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Для ефективного управління діяльністю, дотримання вимог до системи внутрішнього контролю та регуляторних стандартів у ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» створено багаторівневу організаційну структуру, до складу якої входять:

- Директор (виконавчий орган)
- Головний аудитор (функція внутрішнього аудиту)
- Головний комплаєнс-менеджер (відповідає за комплаєнс)
- Головний ризик-менеджер (управління ризиками)
- Відділ бухгалтерського обліку та звітності
- Відділ валютно-операційної роботи
- Відділ розвитку мережі
- Відділ інформаційної безпеки
- Відокремлені структурні підрозділи (відділення)

Відповідно до положень Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство віднесене до категорії середніх підприємств та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

## РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2025 році Товариство здійснювало свою діяльність в умовах поступового відновлення економіки України, зростання попиту на фінансові послуги та підвищення регуляторних вимог. Незважаючи на складну макроекономічну ситуацію та зростання конкуренції на ринку, Товариство продемонструвало стабільність ключових фінансових показників та залишилось у числі лідерів серед небанківських фінансових установ.

Результатом діяльності Товариства за 2025 рік є отриманий чистий фінансовий результат (прибуток) в розмірі 7 862 тис. грн.

### ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА В ПОРІВНЯННІ З ПОПЕРЕДНІМ ПЕРІОДОМ (ТИС.ГРН.)

ПОКАЗНИКИ	2024 РІК	2025 РІК
Сукупний обсяг активів	237 543	216 036
Власний капітал	198 844	199 292
Фінансовий результат до оподаткування	93 953	82 892
Чистий фінансовий результат	30 766	7 862
Сплачено податків та зборів до бюджету, у тому числі:	79 808	94 954
- податок на прибуток	63 187	81 937
Рентабельність активів (ROA)	13,0 %	3,6 %
Рентабельність капіталу (ROE)	15,5 %	3,9 %

У порівнянні з попереднім роком сукупний обсяг активів зменшився на 9%, що було спричинене зменшенням зобов'язань Товариства, а саме погашенням отриманих кредитів. Власний капітал зріс на 0,1%. Таке незначне зростання власного капіталу було спричинене виплатою дивідендів учасникам Товариства за минулі періоди.

Попри зниження чистого фінансового результату, Товариство сплатило значно більше податків до Державного бюджету України, що зумовлено змінами в податковому законодавстві, а саме підвищенням розміру авансового внеску з податку на прибуток для небанківських фінансових установ, що надають послуги з торгівлі іноземною валютою.

У 2025 році Товариство сплатило 94 354 тис. грн. податків і зборів, що на 19% більше, ніж у 2024 році. Це підкреслює значну соціально-економічну роль Товариства та її відповідальне ставлення до виконання фіскальних зобов'язань.

У 2025 році спостерігається зниження показників рентабельності в порівнянні з попереднім періодом. Так, рентабельність активів (ROA) склала 3,6%, що на 9,4 відсоткових пункти менше, ніж у 2024 році (13,0%). Рентабельність власного капіталу (ROE) також зменшилась — з 15,5% у 2024 році до 3,9% у 2025 році.

## РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Зменшення рентабельності зумовлено, насамперед, зниженням чистого фінансового результату. Така динаміка, пов'язана з підвищенням податкового навантаження. Водночас, Товариство зберегло позитивний результат і продовжує утримувати сильні позиції на ринку.

### МІСЦЕ ТОВАРИСТВА НА РИНКУ

Незважаючи на високу конкуренцію в секторі, Товариство зберегло лідируючі позиції в низці ключових показників. Особливо варто зазначити, що Товариство увійшло до числа найбільших платників податку на прибуток серед фінансових компаній за результатами аналізу показників, розміщених на офіційній сторінці Національного банку України, посівши 13-ту позицію, що є ознакою значної прибутковості та прозорості діяльності. Покращення позицій у рейтингах доходу від надання фінансових послуг та власного капіталу свідчить про послідовний розвиток Товариства та зміцнення його фінансової бази.

З-поміж 405 фінансових компаній, що подали звітність про результати своєї діяльності протягом 2025 року, ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» займає:

- 6-е місце за кількістю відділень серед компаній, що мають ліцензію на торгівлю валютними цінностями;
- 13-е місце за розміром сплаченого податку на прибуток;
- 29-е місце за розміром фінансового результату до оподаткування;
- 35-е місце за розміром власного капіталу;
- 46-е місце за обсягом доходу від надання фінансових послуг;
- 117-е місце за розміром активів

У 2025 році ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» підтвердило свою здатність ефективно адаптуватись до викликів зовнішнього середовища, зберігаючи фінансову стабільність та дотримуючись високих стандартів ведення бізнесу. Досягнуті результати створюють міцну основу для подальшого розвитку та зміцнення позицій на фінансовому ринку України у 2026 році.

# ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

## АКТИВИ ТОВАРИСТВА

Товариство підтримує достатній рівень ліквідності завдяки високій частці високоліквідних активів – грошових коштів та їх еквівалентів. Це дозволяє оперативно реагувати на ринкові зміни та виконувати зобов'язання перед контрагентами.

### АКТИВИ ТОВАРИСТВА ПРОТЯГОМ 2024-2025 РОКІВ (ТИС.ГРН.)

ПОКАЗНИКИ	2023	2024
<b>Необоротні активи</b>	0	20
<b>Оборотні активи, у тому числі</b>	212 752	237 523
- Гроші та їх еквіваленти	211 749	236 653

У 2024 році спостерігається зростання загального обсягу активів на 11,6%, що свідчить про поступове зміцнення фінансової бази Товариства. Частка грошових коштів у структурі активів залишається домінуючою (понад 99%), що забезпечує високий рівень ліквідності.

Фактори, що можуть вплинути на ліквідність:

- коливання валютного курсу
- макроекономічна нестабільність
- зміни регуляторних вимог
- інфляційний тиск

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТОВАРИСТВА

### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТОВАРИСТВА ПРОТЯГОМ 2023-2024 РОКІВ (ТИС.ГРН.)

ПОКАЗНИКИ	2023	2024
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	31 988	0
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>	6 274	38 699

Співвідношення грошових коштів до поточних зобов'язань у 2024 році становить коефіцієнт 6,11.

Це свідчить про високий рівень ліквідності: Товариство має понад шестикратне покриття короткострокових зобов'язань грошовими коштами, що значно перевищує мінімально прийнятні значення (1–2 рази).

# СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

## КАДРОВА ПОЛІТИКА

Станом на 01.01.2025 року штатна чисельність працівників Товариства становить 559 осіб. Важливою ознакою внутрішньої політики є висока частка жінок на керівних посадах – 62,1%, що свідчить про реальне втілення принципів гендерної рівності в управлінні.

Кадрова політика Товариства базується на:

- неухильному дотриманні трудового законодавства України;
- забезпеченні гідних умов праці;
- відкритості у процесах підбору, оцінки, мотивації та розвитку персоналу;
- підтримці довгострокової зайнятості.

Постійна увага приділяється формуванню стабільного, кваліфікованого та мотивованого колективу.

## СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ

Товариство системно реалізує принципи соціальної відповідальності через:

- забезпечення рівних можливостей для працевлаштування без дискримінації;
- організацію навчання, стажування та підвищення кваліфікації на постійній основі;
- забезпечення безпечних умов праці, профілактику професійних ризиків;
- дотримання та захист основоположних прав людини

З метою зміцнення корпоративної культури та єдиних стандартів поведінки в Товаристві розроблено та впроваджено Кодекс корпоративної етики, що регламентує моральні принципи, професійну етику, етичну взаємодію та відповідальність працівників.

## ОХОРОНА ПРАЦІ

Товариство здійснює заходи із запобігання виробничому травматизму та загрозам фізичній безпеці працівників:

- усі відділення Товариства обладнані засобами фізичного захисту (захисні конструкції);
- встановлено охоронну та тривожну сигналізацію;
- передбачено цілодобове підключення до пульта централізованого спостереження ліцензованих суб'єктів охоронної діяльності;
- регулярно проводяться інструктажі з охорони праці.

Завдяки цим заходам Товариство забезпечує не лише відповідність вимогам законодавства, а й реальний рівень безпеки персоналу на робочих місцях.

# РИЗИКИ

Основні ризики, на які наражається Компанія:

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

Упродовж 2024 року суттєвих негативних впливів, пов'язаних із зазначеними ризиками, не зафіксовано, що свідчить про ефективність поточної системи управління ризиками.

## СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

З урахуванням ризик-орієнтованого підходу в Товаристві розроблено та впроваджено «Політику управління ризиками», яка є складовою частиною загальної системи корпоративного управління. Політика передбачає:

- ідентифікацію потенційних ризиків
- їх оцінювання (кількісне та якісне)
- постійний моніторинг
- розробку та впровадження заходів мінімізації

Управління ризиками здійснюється системно, з чітким розподілом функцій, обов'язків і повноважень між усіма суб'єктами системи управління ризиками, відповідно до затверджених внутрішніх документів.

Ефективне управління ризиками сприяє:

- зниженню рівня непередбачуваних витрат
- зміцненню фінансової стійкості Товариства
- підвищенню довіри з боку клієнтів і контрагентів
- можливості своєчасного реагування на негативні зміни
- стабільності та безперервності операційної діяльності

## ІНСТРУМЕНТИ ТА ЗАХОДИ З УПРАВЛІННЯ ОСНОВНИМИ РИЗИКАМИ

### Кредитний ризик

- встановлення лімітів кредитування
- регулярний моніторинг фінансового стану контрагентів
- оцінка і контроль забезпечення за зобов'язаннями
- формування резервів для покриття можливих втрат

# РИЗИКИ

## Валютний ризик

- постійний контроль за коливанням валютних курсів
- контроль відкритої валютної позиції
- аналіз валютного ринку для прийняття оперативних рішень

## Ризик ліквідності

- встановлення граничних значень за ліквідністю
- моніторинг і прогнозування грошових потоків
- контроль залишків на рахунках та управління обігом коштів

## Комплаєнс-ризик

- впровадження внутрішніх нормативних документів (політик, процедур, регламентів)
- встановлення лімітів та контроль їх дотримання
- регулярне оновлення внутрішньої документації відповідно до чинного законодавства.

## Операційний ризик

- встановлення внутрішніх процедур та лімітів контролю
- аналіз інцидентів з використанням якісних і кількісних методів
- автоматизація операційних процесів
- впровадження систем резервного копіювання даних

## ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Товариство не належить до підприємств, діяльність яких має суттєвий вплив на навколишнє природне середовище.

Водночас, усвідомлюючи важливість дбайливого ставлення до довкілля, у Товаристві впроваджено низку екологічно орієнтованих ініціатив, зокрема:

- політика мінімізації споживання паперу шляхом переходу на електронний документообіг
- централізована утилізація офісних відходів відповідно до встановлених норм
- раціональне використання енергоресурсів, у тому числі контроль за споживанням електроенергії

Такі заходи спрямовані на зменшення впливу господарської діяльності на довкілля та відповідають принципам сталого розвитку і соціальної відповідальності бізнесу.

## ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

У 2025 році Товариство здійснювало цілеспрямовану інноваційну діяльність, спрямовану на підвищення ефективності бізнес-процесів, цифровізацію та поліпшення взаємодії з клієнтами.

Зокрема, впроваджено такі інноваційні рішення:

- використання програмних реєстраторів розрахункових операцій для забезпечення прозорості фінансових операцій
- запровадження програмного забезпечення для оптимізації внутрішніх процесів, включаючи автоматизацію обліку, звітності та внутрішніх комунікацій

Такі заходи спрямовані на зменшення впливу господарської діяльності на довкілля та відповідають принципам сталого розвитку і соціальної відповідальності бізнесу.

Фінансування інноваційної діяльності протягом 2025 року склало:

- 135 тис. грн – на закупівлю, впровадження та удосконалення програмного забезпечення

Товариство і надалі планує підтримувати курс на інновації, зокрема шляхом цифрової трансформації ключових напрямів діяльності.

## ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

У 2025 році Товариство не здійснювало інвестиційну діяльність, у зв'язку з цим розділ «Фінансові інвестиції» не подається.

## ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

У 2026 році Компанія продовжить реалізацію стратегії стабільного зростання та підвищення ефективності діяльності.

Основні вектори розвитку включають:

- Відкриття нових відділень на території України (крім тимчасово окупованих територій), що сприятиме розширенню клієнтської бази та підвищенню доступності послуг
- Розширення кредитного портфеля шляхом запровадження нових кредитних продуктів, орієнтованих на потреби різних категорій клієнтів
- Удосконалення системи внутрішнього контролю, з урахуванням актуальних вимог та рекомендацій Національного банку України

Зазначені напрями розвитку відповідають стратегічним цілям Товариства та спрямовані на забезпечення фінансової стабільності, конкурентоспроможності та довіри з боку клієнтів.