



**Товариство з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

та ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	8
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	9
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	10
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	11
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	12
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	13
1. Сфера діяльності та структура власності	13
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні	14
3. Основні принципи облікової політики.....	15
4. Основні облікові судження та оцінки.....	27
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій.....	29
6. Доходи.....	30
7. Адміністративні витрати	31
8. Інші операційні доходи (витрати)	31
9. Фінансові доходи (витрати).....	31
10. Витрати з податку на прибуток.....	32
11. Основні засоби	32
12. Нематеріальні активи	33
13. Кредити, надані клієнтам	34
14. Інша дебіторська заборгованість.....	37
15. Інші оборотні активи	37
16. Грошові кошти та їх еквіваленти	37
17. Капітал	37
18. Зобов'язання за облігаціями	38
19. Інші поточні зобов'язання.....	38
20. Умовні та контрактні зобов'язання	39
21. Операції зі пов'язаними сторонами.....	40
22. Управління ризиками.....	40
23. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	44
24. Події після звітної дати.....	45
ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА	46

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Активітіс» (далі – «Компанія»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 31 грудня 2024 року, звіту про фінансові результати (звіту про прибутки і збитки), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) і етичними вимогами, що стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми й прийнятими для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії у багатьох регіонах. Компанія продовжує операційну діяльність. На дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби військової діяльності в Україні, що продовжує викликати значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності Компанії. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами наданими клієнтам

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків кредитів наданих клієнтам, та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення кредитів наданих, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Ми проаналізували підхід Товариства до визначення резерву під очікувані кредитні збитки та оцінили відповідність моделі резервування вимогам МСФЗ 9. Ми перевірили послідовність застосування моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, зокрема ми перевірили на вибірковій основі визначення кількості днів прострочки на звітну дату, оцінки фінансового стану позичальників. Ми протестували математичну точність здійснених розрахунків. Ми також оцінили достатність відповідного розкриття інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам, в примітках до фінансової звітності.

Інформація щодо оцінки резервів під очікувані кредитні збитки за наданими клієнтам кредитами наведена у Примітці 13 у фінансовій звітності Товариства.

Наші тестування не виявили суттєвої невідповідності.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за подання іншої інформації, що підготовлена станом на 31 грудня 2024 та за рік, що закінчився зазначеною датою. Така інформація складається із Звіту про управління, який подається разом з фінансовою звітністю відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Річної інформації емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності або фактів суттєвого викривлення щодо Звіту про управління, які потрібно було б включити до звіту.

На дату подання цього звіту Річна інформація емітента цінних паперів (крім річної фінансової звітності та Звіту про управління (Звіту керівництва)) ще не була підготовлена та не надана аудитору. Ми очікуємо отримати таку інформацію після цієї дати. Після нашого ознайомлення зі змістом регулярної річної інформації Компанії, як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що така інформація містить суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та розглянемо вплив цього питання на фінансову звітність і необхідність подальших дій стосовно цього нашого Звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо особам, що наділені найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Законодавчі та нормативні акти України встановлюють додаткові вимоги до інформації, що стосується аудиту фінансової звітності та має міститися в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту. Відповідальність стосовно такого звітування є додатковою до відповідальності аудитора, встановленої вимогами МСА.

Розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності. Компанія розкрила інформація про кінцевого бенефіціарного власника в особі громадянина України Жуковського Костянтина Васильовича та структуру власності у відповідності до вимог Положення про форму та зміст структуру власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163.

Основні відомості про Компанію

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Активітіс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	38800017
Місцезнаходження	Болсуновська, буд. 13-15, М.КИЇВ обл., 01014, Україна
Відповідність визначенню підприємства суспільного інтересу	Так
Наявність контролю небанківської фінансової групи	Ні
Участь в небанківській фінансовій групі	Ні
Материнська компанія	Відсутня
Дочірня компанія	Відсутня
Пруденційні показники, що встановлені нормативно-правовими актами НКЦПФР	НКЦПФР не встановила пруденційні показники для відповідного виду діяльності

Вимоги у відповідності до пункту 4 розділу II Рішення № 555 щодо емітентів цінних паперів

- *Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам.* Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2024 року відповідає установчим документам і складає 20 000 тисяч гривень
- *Повнота формування та сплати статутного капіталу.* Статутний капітал сформовано та сплачено в повному обсязі, Внески до статутного капіталу Компанії були сплачені в 2013 році попередніми учасниками на поточний рахунок ТОВ «АКТИВІТІС ЛТД» (попередня назва), відкритий в ПАТ «КЛАСИКБАНК» наступним чином:

№	Дата	Назва платіжного документу	Номер платіжного документу	Учасник, що вносить кошти	Сума внеску, грн
1	03.07.2013	Прибутковий касовий ордер	108_3	Калайтан Ю.В.	20 000,00
2	05.07.2013	Платіжне доручення	1	ТОВ «Рібейл Кепітал»	19 980 000,00
Разом					20 000 000,00

- *Забезпечення випуску корпоративних облігацій, які знаходяться в обігу* Згідно рішення Загальних зборів учасників № 11-06-2021 від 11 червня 2021 року прийнято рішення про емісію облігацій Компанії серії А без здійснення публічної пропозиції. Станом на 31.12.2024 номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу становить 156 497 тис. грн. Забезпечення випуску даних корпоративних облігацій відсутнє.

Згідно протоколу № 20/11/2024 Загальних зборів учасників від 20 листопада 2024 року прийнято рішення про емісію корпоративних облігацій зі здійсненням публічної пропозиції Товариства серії «В» та оформлення остаточних умов. На підставі Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 27 лютого 2025 року №12/21/1884/К01, Товариство 07 лютого 2025 року отримало Свідоцтво про реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій серії "В" №01/2/2025. Загальна номінальна вартість випуску облігацій до 300 000 000,00 грн. Забезпечення випуску корпоративних облігацій відсутнє. Станом на 31.12.2024 відсутні облігації серії «В» в обігу.

- *Відповідність розміру власного капіталу емітента вимогам законодавства.* Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, що затверджені Постановою Правління Національного Банку України № 192 від 27.12.2023 мінімальний розмір власного капіталу для компаній, що здійснюють два чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого. Відповідно до Положення про порядок здійснення емісії облігацій підприємств та їх обігу, що затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.09.2024 № 28/21/1105/К03 емітент облігацій підприємств має право розміщувати відсоткові та/або дисконтні облігації на суму, яка з урахуванням суми випусків незабезпечених облігацій цього самого емітента, реєстрація яких не скасована на дату прийняття рішення про розміщення облігацій, не перевищує трикратного розміру власного капіталу. Компанія дотримується цих вимог щодо власного капіталу станом на 31 грудня 2024 року, що наведений у річній фінансовій звітності за 2024 рік.
- *Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи.* Події після дати балансу розкриті у Примітці 24 фінансової звітності. Подій, які не відображені у фінансовій звітності Компанії, проте можуть мати суттєвий вплив на розмір власного капіталу і його відповідність вимогам законодавства станом на 31 грудня 2024 року, не встановлено.
- *Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.* Компанія не мала фінансових інвестицій станом на 01 січня 2024 та 31 грудня 2024 року.
- *Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Компанії в майбутньому.* Інші факти та обставин, окрім викладених вище, які можуть вплинути на діяльність Компанії у майбутньому, не встановлено.

Вимоги у відповідності до підпунктів 1, 2 пункту 1 глави 8 розділу II Рішення № 555 щодо звіту про корпоративне управління емітентів цінних паперів

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності ми звітуємо про наступне:

- Ми перевірили повноту інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління за 2024 рік відповідно до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»
- На нашу думку, Звіт про корпоративне управління є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та містить відомості, які вимагаються пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Дослідження Звіту про корпоративне управління

Відповідно до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та відповідно до вимог п. 45 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (надалі – рішення № 608) емітент цінних паперів зобов'язаний залучити аудитора, який повинен перевірити інформацію, зазначену у Звіті про корпоративне управління, та висловити свою думку щодо окремих його розділів. В ході аудиту нами досліджено Звіт про корпоративне управління Компанії, включений до річного звіту керівництва у частині подання:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента та переліку структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками,
- інформації про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента,
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента,
- інформації про наявні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента,
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента,
- повноважень посадових осіб емітента.

На нашу думку, зазначена інформація у Звіті про корпоративне управління Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Актівітіс» за 2024 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Компанії.

Крім того, ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 зазначеного Закону та підпунктами 1-5 пункту 43 рішення № 608, а саме:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Компанія, ;
- пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління Компанія відхиляється і опис обґрунтування причини таких відхилень;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Компанії, їхніх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень;
- інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.

При перевірці зазначеної інформації, яка включена Компанією до Звіту про корпоративне управління, ми не виявили суттєвих розбіжностей з вимогами Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», які потрібно було б включити до звіту.

Основна інформація про аудитора та обставини виконання аудиторського завдання

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання цього аудиторського завдання.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36694398
Місцезнаходження	01133, м. Київ, вул. Л. Первомайського, 7
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4316
Вебсторінка	www.crowe.com/croweaa

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання повноважень аудитора

Рішення про призначення нас аудитором прийнято Загальними зборами учасників 20.01.2025.

Загальна тривалість виконання нами завдання з аудиту фінансової звітності Компанії без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить два роки.

Аудит проведений на підставі договору від 20/01/25-ФКА від 20.01.2025. Послуги надавалися в строки з 20.01.2025 до 14.04.2025.

Підтвердження і запевнення у зв'язку з виконанням завдання з аудиту

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для відділу внутрішнього аудиту (який виконує функції аудиторського комітету на підставі рішення учасників), який надається нами за результатами проведеного аудиту.

Ми не надавали Компанії або контрольованим нею суб'єктам господарювання неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми не надавали Компанії або контрольованим нею суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та обов'язкового огляду фінансової звітності.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна» його власники, посадові особи ключовий партнер з аудиту та інші працівники є незалежними від Компанії, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Компанії в період, охоплений перевіреною фінансовою звітністю, та в період надання послуг з аудиту такої фінансової звітності.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Садовський Олег Володимирович (номер реєстрації в реєстрі аудиторів 101329)

Від імені ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Керівник з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100265

Воробієнко А.Є.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101329

Садовський О.В.

м. Київ, 15 квітня 2025 року



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Для підготовки і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024

Керівництво Компанії ТОВ "ФК АКТИВІТІС" несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2024 та результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності, керівництво Компанії несе відповідальність за:

- вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- проведення відповідної оцінки та розрахунків;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Компанія і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік і розкриття всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами у фінансовій звітності;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.
- Керівництво Компанії також несе відповідальність за:
 - розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Компанії;
 - ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Компанії;
 - прийняття належних заходів в межах своєї компетенції для забезпечення захисту активів Компанії;
 - виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена 11 квітня 2025 року.

Генеральний директор
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ
Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

	Примітка	2024	2023
Процентні та комісійні доходи	6	67 425	65 278
Дохід від факторингу	6	755 799	121 931
(Збиток)/Дохід від (формування)/розформування резерву	13	(101 533)	52 183
Збиток від зміни справедливої вартості за договорами факторингу		(438 833)	-
Адміністративні витрати	7	(170 385)	(88 885)
Інші операційні доходи (витрати)	8	64 482	(67 448)
Прибуток від операційної діяльності		176 955	83 059
Фінансові (витрати) / доходи, нетто	9	(4 892)	204
Прибуток до оподаткування		172 063	83 263
Податок на прибуток	10	(30 971)	(14 987)
Прибуток після оподаткування		141 092	68 276
Інший сукупний дохід		-	-
Разом сукупний дохід після оподаткування		141 092	68 276

Генеральний директор
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ
Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітка	Станом на 31 Грудня 2024	Станом на 31 Грудня 2023
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	11	22 776	9 136
Нематеріальні активи	12	464	469
Кредити, надані клієнтам	13	15 962	26 966
Всього необоротних активів		39 202	36 571
Оборотні активи			
Запаси		3	3
Кредити, надані клієнтам	13	323 223	127 955
Інша дебіторська заборгованість	14	466 567	208 035
Передоплати		11 466	3 076
Інші оборотні активи	15	4 587	895 681
Грошові кошти та їх еквіваленти	16	28 429	67 833
Всього оборотних активів		834 275	1 302 583
Всього активів		873 477	1 339 154
Капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	17	20 000	20 000
Резервний капітал		5 000	5 000
Нерозподілений прибуток		564 035	458 943
Всього капітал		589 035	483 943
Довгострокові зобов'язання			
Зобов'язання за облігаціями	18	159 015	4 737
Всього довгострокових зобов'язань		159 015	4 737
Поточні зобов'язання			
Торгова та інша кредиторська заборгованість	19	4 623	1 210
Інші фінансові зобов'язання	19	115 182	843 189
Зобов'язання за облігаціями	18	3 457	-
Заборгованість з податку на прибуток		2 165	6 075
Всього поточних зобов'язань		125 427	850 474
Всього зобов'язань		284 442	855 211
Всього капіталу та зобов'язань		873 477	1 339 154

Генеральний директор
 Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ
 Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

	Примітка	2024	2023
Операційна діяльність			
Отриманий процентний дохід		201 317	54 305
Надходження від цільового фінансування		808	216
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		11 343	4 154
Надходження від повернення авансів		99	661
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		56	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій		26 235	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		331 501	317 524
Інші надходження		3 991 654	415 878
Витрати на придбання товарів та послуг		(55 726)	(29 100)
Витрати на оплату праці		(57 697)	(36 265)
Витрати на соціальні заходи		(12 086)	(7 791)
Витрати на податки та збори		(51 735)	(37 372)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(715 666)	(246 110)
Інші витрати		(3 811 217)	(426 095)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(141 114)	10 005
Інвестиційна діяльність			
Придбання необоротних активів		(18 901)	(6 391)
Витрачання на надання фінансових допомог		(17 700)	(5 700)
Надходження від погашення фінансових допомог		21 900	24 830
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-	11 720
Надходження від реалізації необоротних активів		2 623	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		(12 078)	24 459
Фінансова діяльність			
Надходження від розміщення облігацій		154 465	4 685
Витрачання на погашення заборгованості за облігаціями		-	(1 943)
Витрачання на сплату відсотків		(5 296)	(729)
Витрачання на сплату дивідендів		(33 660)	(24 310)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		115 509	(22 297)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(37 683)	12 167
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 721)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 Січня	16	67 833	55 666
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 Грудня		28 429	67 833

Генеральний директор
 Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ
 Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Станом на 01 Січня 2023	20 000	5 000	412 854	437 854
Прибуток за період	-	-	68 276	68 276
Всього сукупного доходу	-	-	68 276	68 276
Дивіденди	-	-	(26 000)	(26 000)
Інші зміни	-	-	3 813	3 813
Станом на 31 Грудня 2023	20 000	5 000	458 943	483 943
Прибуток за період	-	-	141 092	141 092
Всього сукупного доходу	-	-	141 092	141 092
Дивіденди	-	-	(36 000)	(36 000)
Станом на 31 Грудня 2024	20 000	5 000	564 035	589 035

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТИС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Сфера діяльності та структура власності

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Активітіс» (далі – «Товариство») є товариством з обмеженою відповідальністю, що створене згідно із законодавством України 31 січня 2013 року («дата реєстрації»). 18 червня 2013 року Товариство було зареєстроване Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

Юридична адреса Товариства: Україна, 01014, місто Київ, вул. Болсуновська, будинок 13-15.

Види діяльності Компанії:

- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основна);
- Інші види кредитування.

Засновниками Компанії є:

- громадянин України Жуковський Костянтин Васильович з часткою участі в статутному капіталі 80,00%;
- громадянин України Кушнар'єв Максим Володимирович з часткою участі в статутному капіталі 15,01%.
- громадянин України Смакота Ярослав Васильович з часткою участі в статутному капіталі 4,99%.

Відповідно до ст. 10 Статуту Компанії, органами управління Компанії є:

- Загальні збори учасників - вищий орган управління Компанії;
- Наглядова рада;
- Дирекція (колегіальний виконавчий орган), яку очолює Генеральний директор.

Протягом 2024 року середньооблікова чисельність працівників Компанії складала 46 осіб (31 грудня 2023 року: 46 осіб).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року учасники Товариства та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

Учасники	31 грудня 2024, %	31 грудня 2023, %
Жуковський Костянтин Васильович	80,00	90,10
Кушнар'єв Максим Володимирович	15,01	9,90
Смакота Ярослав Васильович	4,99	-
	100	100

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Жуковський Костянтин Васильович.

Товариство створено для надання фінансових послуг, а саме надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з метою та для цілей отримання прибутку.

Необхідні дозвільні документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №В000014 від 16 грудня 2020 року;

Ліцензія щодо надання фінансових послуг, 08.03.2024 Національним банком України внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК АКТИВІТИС» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Компанії 11 квітня 2025 року.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку у 2024 році залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (як за кордоном, так і всередині країни). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України.

Після падіння на 28,8% у 2022 році, економіка відновила на 5,3% у 2023 році. За підсумками 2024 року зростання склало 3,6% рік-до-року. Економічне відновлення поступово сповільнюється. Кожного кварталу 2024 року зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергоінфраструктури. Згідно з квартальними опитуваннями НБУ, дефіцит кадрів відчувають понад 40% бізнесів, тоді як у 2023 році таких було лише 26%. Це суттєво обмежує можливості для зростання.

Починаючи з березня 2024 року російські війська відновили масовані удари по енергогенеруючих потужностях та енергетичній інфраструктурі, що призвело до значного дефіциту електроенергії та запровадження графіків енергопостачання для населення та бізнесу. Постійні атаки на енергетичну інфраструктуру завдали збитків на десятки мільярдів доларів і змусили імпортувати рекордні 4,1 ТВт-год електроенергії. Це створило додатковий тиск на торговельний баланс і валютний курс.

Після тривалого періоду уповільнення споживчої інфляції (за підсумками 2023 року уповільнилась до 5,1% р/р), з травня 2024 року інфляція відновила зростання та за підсумками 2024 року пришвидшилась до 12% в річному вимірі. Серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувалися за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. З 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає, що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання. З огляду на це волатильність валютного ринку зросла, проте НБУ залишався активним учасником ринку та здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту – в цілому за підсумками 2024 року офіційний курс гривні знизився на 13% до 41,75 UAH/USD.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Цикл пом'якшення монетарної політики НБУ, що мав місце в 2023 році, продовжився і у I півріччі 2024 року – НБУ тричі знижував облікову ставку загалом на 2 п.п. до 13,0%, але з урахуванням інфляційного тиску у III кварталі НБУ призупинив пом'якшення монетарної політики і утримував облікову ставку на незмінному рівні. З 7 березня 2025 року НБУ ще підвищив облікову ставку до 15,5%, щоб розвернути інфляційний тренд та домогтися її уповільнення у 2025 році.

За даними міністерства, станом на 31 грудня 2024 року державний та гарантований державою борг України становив 6,98 трлн грн (\$166,1 млрд). За минулий рік сума державного боргу збільшилась на 1,46 трлн грн (\$20,7 млрд), переважно через збільшення довгострокового пільгового фінансування від міжнародних партнерів.

Найбільшим джерелом фінансування держбюджету став Європейський Союз — заборгованість за пільговими кредитами від ЄС зросла на 600,5 млрд грн (\$14,1 млрд). Загалом у структурі державного та гарантованого боргу найбільшу частку становлять пільгові позики від міжнародних фінансових організацій та урядів іноземних держав — 58%, цінні папери, випущені на внутрішньому ринку — 28%, на зовнішньому ринку — 12%, позики комерційних банків та інших установ — 2%.

Загалом за рік сума міжнародної підтримки становила в 2024 році майже 42 млрд дол. Однак неритмічність виплат створювала касові розриви, які впливали на макроекономічну стабільність.

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні (продовження)

Тенденція на подовження строків державного боргу та зниження його вартості прослідковується як протягом звітного періоду, так і за останні декілька років. Зокрема, з 2022 року станом на 31 грудня 2024 року середньозважена вартість державного та гарантованого державою боргу України скоротилася в 1,5 раза — з 7,79% до 5,09%, а середньозважена строковість збільшилася в 2 рази — з 6,27 року до 12,26 року.

Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

В вересні 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті до рівня SD/SD (вибірковий дефолт). Це сталося в наслідок продовження реструктуризації зовнішнього комерційного боргу, що призвело до тимчасового призупинення виплати за зовнішньою комерційною позицією (Cargill 0,7 млрд доларів США, виплати призупинено з 3 вересня 2024 року), гарантованими державою єврооблігаціями Укренерго (825 мільйонів доларів США, виплати призупинено з 9 листопада 2024 року) та варрантами ВВП (платежі призупинено з 31 травня 2025 р.). Очікується, що призупинення обслуговування боргу триватиме до завершення процесу реструктуризації боргу.

У 2024 році активне впровадження реформ дозволило Україні зміцнити державні інституції та наблизитися до стандартів ЄС у рамках євроінтеграційного курсу. Україна успішно виконала 36 індикаторів "Плану України.

У 2024 році Україна також уклала низку стратегічних угод, спрямованих на відновлення економіки, модернізацію державних інституцій та інтеграцію з Євросоюзом.

Товариство продовжує свою операційну діяльність. Крім того, керівництво Товариства вважає, що її основні активи є високоліквідними та не є знеціненими на дату цієї фінансової звітності. Крім того, Товариство має достатній капітал і керівництво та власники товариства не мають наміру призупиняти чи ліквідувати діяльність Товариства в Україні.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором та важко передбачити період часу та масштаби воєнної діяльності в Україні. Військове вторгнення Росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, негативний вплив на економіку України і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

3. Основні принципи облікової політики

Основа складання. Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що стосуються підготовки фінансової звітності. У цій Примітці описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно всіх періодів, представлених у звітності, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, затверджена для випуску «11» квітня 2025 року і підписана управлінським персоналом в особі Генерального директора Товариства та головного бухгалтера.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження. Області бухгалтерського обліку, які передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.1 Фінансові інструменти

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки.

Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

3.1 Фінансові інструменти (продовження)

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – бізнес-модель.

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Товариство має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які Товариство враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля та минулий досвід отримання грошових потоків по відповідних активах.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – характеристики грошових потоків.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки

відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. *Активний ринок* – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 – оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання прямо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки 3 Рівня, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний об'єм вхідних даних, які не є наявними на ринку).

3.1 Фінансові інструменти (продовження)

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Віднесення дебіторської заборгованості за виданими кредитами та іншої дебіторської заборгованості у категорію оцінки за амортизованою вартістю здійснено за результатами аналізу бізнес-моделі управління відповідними групами активів та проведеного аналізу контрактних грошових потоків.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. *Ефективна процентна ставка* – це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків за інструментами із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процента, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, які не встановлюються в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструмента. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, які складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки. Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з такими ж фінансовими інструментами, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Перекласифікація фінансових активів.

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

3.1 Фінансові інструменти (продовження)

Прибутки та збитки. Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з борговими інструментами, які оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на кожен звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Товариство застосовує «триетапну» модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Товариство ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»).

Значне збільшення кредитного ризику

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозованої інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 45 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочені більш ніж на 45 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочені більш ніж на 45 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови).

Метою оцінювання фінансового стану Контрагента є визначення потенційної імовірності неспроможності (дефолту) Контрагента виконувати умови будь-якої фінансової угоди з Товариством, або в інший спосіб взяті на себе зобов'язання.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.1 Фінансові інструменти (продовження)

Для оцінювання ймовірності рівня дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв, які виражені в коефіцієнтах: 1. Коефіцієнт фінансування (КФ) - характеризує скільки позичкових коштів залучено Контрагентом на 1 грн. вкладених в активи власних коштів. 2. Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КП1) - характеризує, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені високоліквідними активами. 3. Коефіцієнт поточної ліквідності (КП2), що характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки. 4. Коефіцієнт загальної ліквідності (КП), що характеризує те, наскільки обсяг поточних зобов'язань можна погасити за рахунок усіх ліквідних активів. 5. Коефіцієнт інвестування (КІ) - характеризує достатність власного капіталу для покриття необоротних активів і участі власного капіталу у формуванні активів. 6. Коефіцієнт оборотності запасів (КОз) - характеризує число оборотів запасів і дозволяє виявити резерви зростання виробництва продукції. 7. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (КДз) - характеризує швидкість оборення дебіторської заборгованості. 8. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу (Рв) - характеризує рівень прибутковості вкладеного власного капіталу Контрагента.

Кредитно-знецінений фінансовий актив

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- (а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- (б) порушення договору, наприклад, дефолт або прострочення;
- (в) надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- (г) зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- (г) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Суб'єкт господарювання визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3.1 Фінансові інструменти (продовження)

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж

короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигід оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство під час первісного визнання безвідклично призначає фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.2 Грошові кошти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Грошові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

3.3 Необоротні активи

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання в господарській діяльності;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- Транспортні засоби;
- Машини та обладнання;
- Меблі та офісне обладнання;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні строки корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

3.3 Необоротні активи (продовження)

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи зі строку корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються, якщо задовольняються критерії визнання активу. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися, основні засоби відображаються за мінусом збитків від зменшення корисності згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

3.4 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

3.4 Нематеріальні активи (продовження)

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути продовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- щорічно,
- кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

3.5 Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

3.5 Оренда (продовження)

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Класифікацію оренди Товариство здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2022 та 2023 року вся оренда Товариством була короткостроковою.

3.6 Знецінення нефінансових активів

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

3.7 Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюються відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням. Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

3.5 Оренда (продовження)

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Класифікацію оренди Товариство здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2022 та 2023 року вся оренда Товариством була короткостроковою.

3.6 Знецінення нефінансових активів

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

3.7 Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюються відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням. Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.7 Запаси (продовження)

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включається до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості

придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

3.8 Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на справедливій вартості, яка розраховується як теперішня вартість майбутніх грошових потоків.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином: забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

3.9 Винагороди працівникам

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України.

3.10 Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, визнаються щомісячно у вигляді процентів, розрахованих за методом ефективного відсотка. Такий дохід відображається в фінансовій звітності за статтею «Процентні доходи».

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

3.11 Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.12 Власний капітал

Власний капітал включає зареєстрований капітал.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

3.13 Сегменти

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації надання послуг займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

3.14 Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі

4. Основні облікові судження та оцінки

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало його фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкодили б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу власної критичної IT-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;
- керівництво планує своєчасно обслуговувати боргові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів та змін до них (див. Примітку 18,19);
- наявна ліквідність у результаті надходжень від погашення дебіторської заборгованості дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати його клієнтів – видавати нові кредити.

4. Основні облікові судження та оцінки (продовження)

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Оцінка очікуваного кредитного збитку. Розрахунок та оцінка очікуваного кредитного збитку вимагають суттєвих професійних суджень і передбачають застосування методології, моделей та вхідних параметрів. Наступні компоненти розрахунку очікуваного кредитного збитку мають найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту.

Товариство регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Детальна інформація щодо підходів Товариства до розрахунку очікуваних кредитних збитків наведена у Примітці 13.

4. Основні облікові судження та оцінки (продовження)

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Оцінка очікуваного кредитного збитку. Розрахунок та оцінка очікуваного кредитного збитку вимагають суттєвих професійних суджень і передбачають застосування методології, моделей та вхідних параметрів. Наступні компоненти розрахунку очікуваного кредитного збитку мають найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту.

Товариство регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком. Детальна інформація щодо підходів Товариства до розрахунку очікуваних кредитних збитків наведена у Примітці 13.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Компанією

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалася у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування, починаючи з 01 січня 2024 року або після цієї дати. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які Компанія вперше застосувала станом на 01 січня 2024 року, наведені нижче.

Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (Поправки до МСБО 1) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права підприємства на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

Зобов'язання з оренди в операціях продажу і зворотної оренди (Поправки до МСФЗ 16) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.

Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами (ковенантами) (Поправки до МСБО 1) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не вимагаються до негайного погашення.

Угоди з фінансування постачальників (Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7) - Дата набуття чинності 01 січня 2024 року

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники.

МСФЗ та Інтерпретації, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Компанія не застосувала наступні МСФЗ, Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але ще не набрали чинності. Компанія планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2027 року або після цієї дати. МСФЗ 18 містить вимоги до всіх суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ, щодо подання та розкриття інформації у фінансовій звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень (продовження)

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації»

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2027 року або після цієї дати. МСФЗ 19 визначає вимоги щодо розкриття інформації, які дочірня компанія, що відповідає вимогам, може застосовувати замість вимог щодо розкриття інформації, передбачених іншими стандартами МСФЗ.

Відсутність можливості конвертації (Поправки до МСБО 21)

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2025 року або після цієї дати. Поправки містять пояснення щодо визначення того, коли валюта є конвертованою і як визначити обмінний курс, коли вона не є конвертованою.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року або після цієї дати. Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, що залежать від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації.

Щорічні вдосконалення МСФЗ - Том 11

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року або після цієї дати. Вдосконалення містять наступні поправки:

МСФЗ 1: Облік хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ

МСФЗ 7: Прибуток або збиток від припинення визнання

МСФЗ 7: Розкриття інформації щодо визначення відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною угоди

МСФЗ 7: Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик

МСФЗ 9: Припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди

МСФЗ 9: Ціна угоди

МСФЗ 10: Визначення «фактичного агента»

МСБО 7: Метод собівартості

Компанія проаналізувала вищезазначені стандарти та поправки і дійшла висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність Компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Компанії. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Компанія розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Компанія продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

6. Доходи

Процентні доходи

Процентні доходи за 2024 рік у розмірі 67 425 тис. грн. (2023 рік: 65 278 тис. грн.) являють собою доходи від надання позик, включаючи пені та штрафи за простроченою заборгованістю за наданими кредитами.

Дохід від факторингу

Дохід від факторингу за 2024 рік у розмірі 755 799 тис. грн. (2023 рік: 121 931 тис. грн.) являють собою доходи від операцій за договорами факторингу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



7. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Витрати на заробітну плату	74 934	44 958
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	33 324	5 981
Оренда	26 262	18 973
Інформаційно-консультаційні, аудиторські та інші послуги	14 596	5 404
Витрати на соціальні внески	10 637	7 312
Матеріальні та господарські витрати пов'язані з використанням основних засобів	4 457	3 376
Амортизаційні витрати	3 108	2 641
Послуги зв'язку та інші ІТ послуги	1 912	190
Інші витрати	1 155	50
Всього адміністративні витрати	<u>170 385</u>	<u>88 885</u>

8. Інші операційні доходи (витрати)

Інші операційні доходи та витрати представлені наступним чином:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Благодійна допомога	(8 100)	(6 649)
Збиток від прощення боргу	(4 637)	(688)
Штрафи та пеня	(1 897)	(2 092)
Комісія за адміністрування платежів	(606)	-
Доходи / (витрати) від вибуття основних засобів	(315)	(21)
Витрати від знецінення інших оборотних активів	(306)	(58 098)
Інші соціальні витрати	(382)	(62)
Всього інші операційні витрати	<u>(16 243)</u>	<u>(67 610)</u>
Дохід від відновлення вартості інших оборотних активів	58 098	-
Гранти отримані	22 206	-
Штрафи та пеня	362	4
Інші доходи	59	158
Всього інші операційні доходи	<u>80 725</u>	<u>162</u>
Інші операційні доходи / (витрати), нетто	<u>64 482</u>	<u>(67 448)</u>

Гранти отримані

13 березня 2024 року Компанія уклала договір субгранту з Агентством США з міжнародного розвитку (USAID). Грант спрямований на розробку інструментів небанківського фінансування для сільськогосподарських ММСП. Відповідно до цього договору, за успішне виконання трьох етапів, передбачених програмою, Компанія отримала 22 206 тис. грн..

9. Фінансові доходи (витрати)

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Відсотки за депозитами	11 343	4 154
Збитки від реструктуризації кредитів	(7 659)	(444)
Відсотки по облігаціям	(7 603)	(556)
Збиток від дострокового погашення кредитів	(617)	(2 179)
Ефект сторнування дисконту за облігаціями	(356)	(771)
Всього фінансові (витрати) / доходи, нетто	<u>(4 892)</u>	<u>204</u>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	2024	2023
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	30 971	14 987
Витрати з податку на прибуток	30 971	14 987

Ставка оподаткування з податку на прибуток в 2024 і 2023 роках становила 18%.

Ефективна ставка з податку на прибуток відрізняється від законодавчо встановленої ставки з податку на прибуток. Нижче представлена звірка витрат з податку на прибуток, розрахованого за законодавчо встановленою ставкою, з фактичними витратами з податку на прибуток:

	2024	2023
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	172 063	83 263
Ставка податку на прибуток	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	30 971	14 987
Витрати з податку на прибуток відображені у звіті про сукупний дохід	30 971	14 987

11. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 був наступним:

	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
Станом на 31 Грудня 2023	11 003	2 274	31	168	13 476
Надходження	16 685	2 897	10	-	19 592
Вибуття	(5 135)	(428)	(13)	-	(5 576)
Станом на 31 Грудня 2024	22 553	4 743	28	168	27 492
Накопичена амортизація					
Станом на 31 Грудня 2023	(2 472)	(1 711)	(24)	(133)	(4 340)
Амортизаційні відрахування за рік	(2 193)	(775)	(3)	(30)	(3 001)
Вибуття	2 196	416	13	-	2 625
Станом на 31 Грудня 2024	(2 469)	(2 070)	(14)	(163)	(4 716)
Чиста балансова вартість					
Станом на 31 Грудня 2023	8 531	563	7	35	9 136
Станом на 31 Грудня 2024	20 084	2 673	14	5	22 776

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



11. Основні засоби (продовження)

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 був наступним:

	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
Станом на 01 Січня 2023	6 083	2 122	31	156	8 392
Надходження	5 945	301	-	12	6 258
Вибуття	(1 025)	(149)	-	-	(1 174)
Станом на 31 Грудня 2023	11 003	2 274	31	168	13 476
Накопичена амортизація					
Станом на 01 Січня 2023	(933)	(1 151)	(18)	(118)	(2 220)
Амортизаційні відрахування за рік	(1 832)	(688)	(6)	(15)	(2 541)
Вибуття	293	128	-	-	421
Станом на 31 Грудня 2023	(2 472)	(1 711)	(24)	(133)	(4 340)
Чиста балансова вартість					
Станом на 01 Січня 2023	5 150	971	13	38	6 172
Станом на 31 Грудня 2023	8 531	563	7	35	9 136

Вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 складає 1 700 тис. грн. (31 грудня 2023: 685 тис. грн).

12. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 був наступним:

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість		
Станом на 31 Грудня 2023	613	613
Надходження	127	127
Станом на 31 Грудня 2024	740	740
Амортизація		
Станом на 31 Грудня 2023	(144)	(144)
Амортизаційні відрахування за рік	(132)	(132)
Станом на 31 Грудня 2024	(276)	(276)
Чиста балансова вартість		
Станом на 31 Грудня 2023	469	469
Станом на 31 Грудня 2024	464	464

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Нематеріальні активи (продовження)

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 був наступним:

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість		
Станом на 01 Січня 2023	391	391
Надходження	222	222
Станом на 31 Грудня 2023	613	613
Амортизація		
Станом на 01 Січня 2023	(45)	(45)
Амортизаційні відрахування за рік	(99)	(99)
Станом на 31 Грудня 2023	(144)	(144)
Чиста балансова вартість		
Станом на 01 Січня 2023	346	346
Станом на 31 Грудня 2023	469	469

13. Кредити, надані клієнтам

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою наданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

	Станом на 31 Грудня 2024	Станом на 31 Грудня 2023
Заборгованість за:		
Основною сумою наданих кредитів	472 781	163 712
Очікувані кредитні збитки основною сумою наданих кредитів	(149 453)	(32 954)
Нараховані доходи	19 333	28 347
Очікувані кредитні збитки за нарахованими доходами	(3 476)	(4 184)
Всього дебіторська заборгованість за наданими кредитами	339 185	154 921

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Кредити, надані клієнтам (продовження)

У таблиці нижче наведені зміни у сумі оціночного резерву під кредитні збитки та валової балансової вартості дебіторської заборгованості з наданих кредитів з початку до закінчення звітного періоду за 2024 рік:

	Резерв під очікувані кредитні збитки				Валова балансова вартість			
	В межах 12 місяців	В межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Всього	В межах 12 місяців	В межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Всього
Станом на 31.12.2023 року	(7 159)	(20 782)	(9 197)	(37 138)	64 586	89 300	38 173	192 059
<i>Переведення</i>								
В межах строку дії кредиту	7 263	(7 263)	-	-	(80 700)	80 700	-	-
Знецінені кредити	(4 044)	(2 416)	6 460	-	(10 863)	4 155	6 708	-
Нові фінансові активи	(74 609)	-	-	(74 609)	707 080	-	-	707 080
Погашення	29 751	23 171	30 307	83 229	(287 415)	(104 092)	(34 475)	(425 982)
Зміна параметрів ризику	(44 495)	(40 652)	(33 266)	(118 413)	-	-	-	-
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	-	-	(7 930)	(7 930)	-	-	7 930	7 930
Інші зміни валової вартості	-	-	-	-	14 657	2 909	(4 347)	13 219
Всього зміни	(86 134)	(27 160)	(4 429)	(117 723)	342 759	(16 328)	(24 184)	302 247
Списання	-	-	2 192	2 192	-	-	(2 192)	(2 192)
Інші зміни	-	-	(260)	(260)	-	-	-	-
Станом на 31.12.2024 року	(93 293)	(47 942)	(11 694)	(152 929)	407 345	72 972	11 797	492 114

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за 2024 рік є таким:

	За кредитами виданими	За іншою дебіторською заборгованістю	За грошовими коштами та їх еквівалентами	Всього
Станом на 31.12.2023 року	37 138	27 323	-	64 461
Нараховано/(сторновано):	117 723	(14 094)	1 721	105 350
Збиток від зменшення корисності (відображений через звіт про прибуток та збиток)	119 620	-	1 721	121 341
Сторнування збитку від зменшення корисності (відображений через звіт про прибуток та збиток)	(5 714)	(14 094)	-	(19 808)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	3 817	-	-	3 817
Використано	(2 192)	-	-	(2 192)
Інші зміни	260	(260)	-	-
Станом на 31.12.2024 року	152 929	12 969	1 721	167 619

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Кредити, надані клієнтам (продовження)

У таблиці нижче наведені зміни у сумі оціночного резерву під кредитні збитки та валової балансової вартості дебіторської заборгованості з наданих кредитів з початку до закінчення звітного періоду за 2023 рік:

	Резерв під очікувані кредитні збитки				Валова балансова вартість			
	В межах 12 місяців	В межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Всього	В межах 12 місяців	В межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Всього
Станом на 01.01.2023 року	(1 060)	(37 901)	(10 022)	(48 983)	12 775	216 129	28 290	257 194
<i>Переведення</i>								
В межах строку дії кредиту	2 195	(2 195)	-	-	(11 319)	11 319	-	-
Знецінені кредити	3 943	851	(4 794)	-	(15 140)	(3 545)	18 685	-
Нові фінансові активи	(12 796)	-	-	(12 796)	86 330	-	-	86 330
Припинення визнання фінансових інструментів та інші зміни	559	18 463	780	19 802	(8 060)	(134 603)	(3 963)	(146 626)
Всього зміни	(6 099)	17 119	(4 014)	7 006	51 811	(126 829)	14 722	(60 296)
Списання	-	-	4 839	4 839	-	-	(4 839)	(4 839)
Станом на 31.12.2023 року	(7 159)	(20 782)	(9 197)	(37 138)	64 586	89 300	38 173	192 059

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за 2023 рік є таким:

	За кредитами виданими	За іншою дебіторською заборгованістю	Всього
Станом на 01.01.2023 року	48 983	78 883	127 866
Нараховано/(сторновано):	(7 006)	(44 155)	(51 161)
Сторнування збитку від зменшення корисності (відображений через звіт про прибуток та збиток)	(8 028)	(44 155)	(52 183)
Збиток від зменшення корисності (відображений через коригування нерозподіленого прибутку)	1 022	-	1 022
Використано	(4 839)	(7 405)	(12 244)
Станом на 31.12.2023 року	37 138	27 323	64 461

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



14. Інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан є короткостроковою (в межах 365 днів та на вимогу) та представлена наступним чином:

	Станом на 31 Грудня 2024	Станом на 31 Грудня 2023
Договори факторингу	335 274	85 753
Фінансові допомоги видані	23 410	27 610
Інша фінансова дебіторська заборгованість (продаж корпоративних прав)	120 681	121 992
Очікувані кредитні збитки за іншою дебіторською заборгованістю	(12 969)	(27 323)
Всього інша фінансова дебіторська заборгованість	466 396	208 032
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (окрім податку на прибуток)	13	1
Інша нефінансова дебіторська заборгованість	158	2
Всього інша дебіторська заборгованість	466 567	208 035

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за виданим авансами у сумі 11 466 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів (31 грудня 2023 року: 3 076 тис. грн. – є короткостроковою заборгованістю).

15. Інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2024 року інші оборотні становлять 4 587 тис. грн. Цей актив представлено витратами майбутніх періодів у розмірі 351 тис. грн. та майном, що перейшло у власність фінансової компанії як заставодержателя у розмірі 4 236 тис.грн..

Станом на 31 грудня 2023 року інші оборотні становлять 895 681 тис. грн. Цей актив представлено ваучерами, що підтверджує платіж у вигляді передоплати за плановані до придбання та отримання паливо-мастильними матеріалами, що обліковуються за номінальною вартістю за вирахування суми від знецінення таких активів.

16. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

Банк	Рейтинг	Станом на 31 Грудня 2024	Станом на 31 Грудня 2023
ПАТ "СЕНС-БАНК"	uaAAA	28 044	9 157
АТ "ПУМБ"	uaAAA	869	-
ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	uaAA	686	54 825
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	uaAA	544	3 843
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	uaAA+	7	8
Резерв під очікувані кредитні збитки		(1 721)	-
Всього грошові кошти в банках		28 429	67 833

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2024 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2024 та 2023 роках були відсутні.

17. Капітал

Товариство створене у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства становив 20 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно з діючим законодавством України.

Виплата дивідендів. У квітні 2024 року Загальними зборами учасників Товариства було прийнято рішення про розподіл та виплату частини прибутку за 2022 рік у вигляді дивідендів учасникам у розмірі 25 000 тис. грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У червні 2024 року Загальними зборами учасників Товариства було прийнято рішення про розподіл та виплату частини прибутку за 1 квартал 2023 року у вигляді дивідендів учасникам у розмірі 11 000 тис. грн.

17. Капітал (продовження)

У 2024 році загальна сума виплачених дивідендів становила 36 000 тис. грн.

Управління капіталом. Мета Товариства при управлінні капіталом полягає у забезпеченні подальшої роботи як безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Сума капіталу, управління яким здійснює Товариство станом на 31 грудня 2024 року, складає 589 035 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 483 943 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство відповідало вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, згідно з якими небанківські фінансові компанії повинні дотримуватися вимог щодо свого фінансового стану, визначених цим Положенням, а саме перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом.

18. Зобов'язання за облігаціями

Станом на 31 грудня 2024 року Товариством було розміщено облігації серії «А» вартістю 156 497 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 4 550 тис. грн.) в національній валюті. Термін погашення – серпень 2026 року. Випуск облігацій було здійснено на наступних умовах:

	<u>Рік випуску</u>	<u>Рік погашення</u>	<u>Відсоткова ставка</u>	<u>Номінальна вартість</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2024</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>
Серія "А"	2021	2026	23.04%	156 497	162 472	4 737

Станом на 31 грудня 2024 року у складі зобов'язань за облігаціями обліковується сума нарахованих відсотків у розмірі 3 457 тис. грн..

19. Інші поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	<u>Станом на 31 Грудня 2024</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>
Заборгованість за договорами відступлення прав вимог та факторингу	115 182	843 189
Торгова кредиторська заборгованість	526	561
Всього фінансова кредиторська заборгованість	115 708	843 750
Забезпечення	4 095	643
Податки до сплати, окрім податку на прибуток	2	6
Всього кредиторська заборгованість	119 805	844 399

Станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2023 року поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена зобов'язаннями у національній валюті.

Станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2023 року заборгованість за договорами відступлення прав вимог та факторингу представлена зобов'язаннями у національній валюті.

Звірка зобов'язань за фінансовою діяльністю

У таблиці далі показаний аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Товариства за кожен представлений у звітності період. Статті таких зобов'язань - це статті, представлені у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



19. Інші поточні зобов'язання (продовження)

Зміни у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю протягом 2024 року:

	Станом на 31 грудня 2023	Надходження коштів	Погашення коштів	Нарахування відсотків	Декларування дивідендів	Інші зміни	Станом на 31 Грудня 2024
Зобов'язання за облігаціями	4 737	154 465	(5 296)	7 603	-	963	162 472
Дивіденди	-	-	(33 660)	-	36 000	(2 340)	-

Зміни у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю протягом 2023 року:

	Станом на 01 січня 2023	Надходження коштів	Погашення коштів	Нарахування відсотків	Декларування дивідендів	Інші зміни	Станом на 31 Грудня 2023
Зобов'язання за облігаціями	1 397	4 685	(2 672)	555	-	772	4 737
Дивіденди	-	-	(24 310)	-	26 000	(1 690)	-

У складі інших змін відображено сторнування дисконту за облігаціями, а також утримання податків та зборів за дивідендами.

20. Умовні та контрактні зобов'язання

Юридичні аспекти. В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

Оподаткування. Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими.

Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними, і Товариство дотримувалось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Нечіткість та суперечливість у застосуванні українського податкового законодавства призводить до збільшення ризику, що можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Такі вимоги, якщо будуть застосовані, можуть мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства, результати діяльності та грошові потоки.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ



За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Операції зі пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Залишки по операціям з пов'язаними сторонами:

	<u>Станом на 31 Грудня 2024</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2023</u>
<i>З учасниками</i>		
Фінансові допомоги видані	-	4 200
<i>З іншими пов'язаними сторонами (з підприємствами, які перебувають під спільним контролем)</i>		
Фінансові допомоги видані	21 303	19 257
Інша фінансова дебіторська заборгованість	109 819	97 770
Аванси видані	2 475	2 985
Кредити та позики	18 422	-
Зобов'язання за облігаціями	(162 472)	(4 737)
Торгівельна кредиторська заборгованість	(418)	-

Операції з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>З учасниками</i>		
Видані фінансові допомоги	17 700	5 250
Дивіденди	36 000	26 000
<i>З іншими пов'язаними сторонами (з підприємствами, які перебувають під спільним контролем)</i>		
Нараховані відсотки за кредитами виданими	944	52
Видані кредити	27 563	2 000
Продаж облігацій	154 465	4 550
Відсотки за облігаціями	7 604	388
Витрати по оренді	20 776	16 021
Заробітна плата та супутні нарахування	1 882	1 631

Винагороди провідному управлінському персоналу, складають:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Заробітна плата та супутні нарахування	25 054	3 873

Винагороди пов'язаним особам включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати та премій ключовому управлінському персоналу. Нарахування на винагороду включають в себе соціальні нарахування (податки на заробітну плату - єдиний соціальний внесок).

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, які не обов'язково будуть доступні для непов'язаних сторін.

22. Управління ризиками

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відображає очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

22. Управління ризиками (продовження)

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, аналізується ліквідність, а також зміни в рівнях ризику.

Зниження ризику. В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і частку прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє оперативнo реагувати на зміну процентних ставок та загальної ситуації на ринку.

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику.

Доходи Товариства від факторингу, отримані в 2024 році в результаті проведення операцій з одним контрагентом складають 34 % доходів Товариства від факторингу (в 2023 році в результаті проведення операцій з одним контрагентом складають 87 % доходів Товариства від факторингу).

Сальдо розрахунків одного найбільшого кредитора Товариства станом на 31 грудня 2024 року складає 86 315 тис. грн., або 74.9% від загальної суми інших поточних зобов'язань (станом на 31 грудня 2023 року – 843 189 тис. грн., або 99.9% від загальної суми інших поточних зобов'язань).

Кредитний ризик. Кредитний ризик – ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство надає два типи кредитів – строковий кредит з максимальним терміном до 48 місяців, та відновлювальна кредитна лінія зі строком до 12 місяців.

Фінансова компанія установлює значення лімітів кредитного ризику щонайменше щодо:

- 1) повноважень колегіального органу фінансової компанії щодо ухвалення кредитних рішень;
- 2) окремих боржників, а також груп пов'язаних з фінансовою компанією осіб;
- 3) ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості):
 - на одного боржника;
 - на боржників, що мають спільний вид економічної діяльності;
 - на боржників одного географічного регіону (регіон, у якому здійснює діяльність або проживає боржник, який може відрізнятися від регіону його реєстрації);
- 4) ризику контрагента в розрізі кожного з них;
- 5) максимального обсягу майна, яке фінансова компанія може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників.

Фінансова компанія установлює та впроваджує чіткий процес ухвалення кредитних рішень, включаючи автоматичне ухвалення кредитних рішень, як для надання нових кредитів, так і для внесення змін до умов за діючими/наявними кредитами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



22. Управління ризиками (продовження)

Компоненти кредитного ризику:

- Ймовірність дефолту (Середньорічна ймовірність дефолту позичальника) – ймовірність, з якою дебітор може виявитися у стані неплатоспроможності.
- Втрати при дефолті (Середня очікувана частка втрат у разі дефолту) – частка від суми, яка підлягає кредитному ризику, яка може бути втрачена у разі дефолту.

Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах, оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

Кредитна якість. Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). Очікувані кредитні збитки – це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням ймовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітної періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів, та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати. Зазвичай, цей показник виражається в процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). При цьому Товариство розглядає 2 джерела отримання грошових потоків: від позичальників та від продажу кредитів факторинговим компаніям.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Для оцінювання ймовірності дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв:

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 90 днів (2023 рік: 90 днів);
- смерть позичальника.

За наявності доказів того, що критерії значного підвищення кредитного ризику більше не виконуються, інструмент переводиться назад в Етап 1.

Товариство проводить регулярний аналіз своєї методології та припущень для зменшення розбіжностей між оцінками та фактичними кредитними збитками. Таке бек-тестування проводиться, як мінімум, раз на рік.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



22. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування, або має домовленості щодо пролонгації короткострокових зобов'язань.

Товариство також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків від термінових кредитів, а також очікувані потоки від стягнення простроченої заборгованості.

Товариство аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

Фінансові зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2024 року підлягають оплаті у наступні строки:

	На вимогу	До одного року	Від одного до двох років	Від двох до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	115 708	-	-	-	115 708
Зобов'язання за облігаціями	-	36 057	180 008	-	-	216 065
Всього	-	151 765	180 008	-	-	331 773

Фінансові зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2023 року підлягають оплаті у наступні строки:

	На вимогу	До одного року	Від одного до двох років	Від двох до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	843 750	-	-	-	843 750
Зобов'язання за облігаціями	-	1 051	1 048	5 234	-	7 333
Всього	-	844 801	1 048	5 234	-	851 083

Ринковий ризик. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в ринкових процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику, а також протягом дня (контроль здійснюється щоденно).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не мало активів та зобов'язань виражених у іноземній валюті.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



23. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства, що не визнаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Станом на 31 Грудня 2024		Станом на 31 Грудня 2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити, надані клієнтам	339 185	339 185	154 921	154 921
Договори факторингу	335 274	335 274	85 753	85 753
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	131 122	131 122	122 279	122 279
Грошові кошти та їх еквіваленти	28 429	28 429	67 833	67 833
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за облігаціями	162 472	162 472	4 737	4 737
Торгова кредиторська заборгованість	526	526	561	561
Інші фінансові зобов'язання	115 182	115 182	843 189	843 189

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних самого нижнього рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблицях нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	Станом на 31 Грудня 2024			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Фінансові активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	339 185	339 185
Договори факторингу	-	-	335 274	335 274
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	-	-	131 122	131 122
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	28 429	-	28 429
Всього	-	28 429	805 581	834 010
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за облігаціями	-	-	162 472	162 472
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	526	526
Інші фінансові зобов'язання	-	-	115 182	115 182
Всього	-	-	278 180	278 180

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	Станом на 31 Грудня 2023			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Фінансові активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	154 921	154 921
Договори факторингу	-	-	85 753	85 753
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	-	-	122 279	122 279
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	67 833	-	67 833
Всього	-	67 833	362 953	430 786
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за облігаціями	-	-	4 737	4 737
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	561	561
Інші фінансові зобов'язання	-	-	843 189	843 189
Всього	-	-	848 487	848 487

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість інструментів, що не мають котирувань, оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, що існують на даний момент за активами або зобов'язаннями з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

24. Події після звітної дати

Згідно з вимогами стандарту МСФЗ 10 «Події після звітної дати» керівництво повідомляє, що після звітної дати коригуючі події, які могли значно вплинути на суми активів та зобов'язань Компанії станом на 31.12.2024 року не відбувались.

Отримання дозволу на емісію облігацій:

На підставі Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 27 лютого 2025 року №12/21/1884/К01, Товариство 07 лютого 2025 року отримало Свідоцтво про реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій серії "В" №01/2/2025. Загальний номінальний обсяг емісії становить 300 000 тис. грн у кількості 300 000 штук облігацій.

Зміни у структурі власного капіталу:

27 березня 2025 року, згідно з актом приймання-передачі частки в статутному капіталі, АТ "ЗНВКІФ "ДАЙМЛЕР" набуло 10% статутного капіталу Товариства.

Отримання фінансування:

03 квітня 2025 року Товариство уклало договір позики №03/04-2025 з АТ "ЗНВКІФ "ДАЙМЛЕР", на підставі якого отримано фінансування в сумі 678 000 тис. грн

На дату цієї звітності продовжується військова агресія росії розпочата 24 лютого 2022 року. 5 лютого 2025 року Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Закон про продовження строку дії воєнного стану на 90 діб - до 09 травня 2025 року.

Інших подій після звітної дати, які б потребували розкриття у цій фінансовій звітності не було.

Генеральний директор
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ
Людмила СПЕРКАЧ



ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	469	464
первісна вартість	1001	614	740
накопичена амортизація	1002	(145)	(276)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	9 136	22 776
первісна вартість	1011	13 476	27 492
знос	1012	(4 340)	(4 716)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	26 966	15 962
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	36 571	39 202
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	3
Виробничі запаси	1101	3	3
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 076	11 466
з бюджетом	1135	1	13
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	24 163	15 857
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	311 826	773 920
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	67 833	28 429
Витрати майбутніх періодів	1170	-	351
Інші оборотні активи	1190	895 681	4 236
Усього за розділом II	1195	1 302 583	834 275
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 339 154	873 477

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ



ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (продовження)

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	20 000	20 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	458 943	564 035
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	483 943	589 035
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4 737	159 015
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	4 737	159 015
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	561	526
розрахунками з бюджетом	1620	6 075	2 165
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 075	2 165
розрахунками зі страхування	1625	6	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
одержаними авансами	1635	-	-
розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	643	4 095
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	843 189	118 639
Усього за розділом III	1695	850 474	125 427
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	1 339 154	873 477

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2024 РІК

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	823 224	187 209
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	823 224	187 209
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	83 350	895
Адміністративні витрати	2130	(170 385)	(88 885)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(559 234)	(16 160)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	176 955	83 059
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	11 343	4 154
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(16 235)	(3 950)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	172 063	83 263
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(30 971)	(14 987)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	141 092	68 276
збиток	2355	-	-

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ
Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2024 РІК (продовження)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	141 092	68 276
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	141 092	68 276
неконтрольованій частці	2475		
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	141 092	68 276
неконтрольованій частці	2485		

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 962	1 802
Витрати на оплату праці	2505	75 123	44 971
Відрахування на соціальні заходи	2510	10 829	7 361
Амортизація	2515	3 108	2 641
Інші операційні витрати	2520	586 836	313 115
Разом	2550	678 858	369 890

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК (за прямим методом)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	201 317	54 305
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	808	216
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	26 235	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	99	661
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	11 343	4 154
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	56	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	331 501	317 524
Інші надходження	3095	3 991 654	415 878
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(55 726)	(29 100)
Праці	3105	(57 697)	(36 265)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 086)	(7 791)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(51 735)	(37 373)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(34 882)	(24 808)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16 853)	(12 565)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(715 666)	(246 110)
Інші витрачання	3190	(3 812 938)	(426 094)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(142 835)	10 005
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	2 623	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	21 900	24 830
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	11 720
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(18 901)	(6 391)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(17 700)	(5 700)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(12 078)	24 459

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК (за прямим методом)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	201 317	54 305
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	808	216
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	26 235	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	99	661
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	11 343	4 154
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	56	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	331 501	317 524
Інші надходження	3095	3 991 654	415 878
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(55 726)	(29 100)
Праці	3105	(57 697)	(36 265)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 086)	(7 791)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(51 735)	(37 373)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(34 882)	(24 808)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16 853)	(12 565)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(715 666)	(246 110)
Інші витрачання	3190	(3 812 938)	(426 094)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(142 835)	10 005
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
<i>фінансових інвестицій</i>	3200	-	-
<i>необоротних активів</i>	3205	2 623	-
<i>Надходження від отриманих:</i>			
<i>відсотків</i>	3215	-	-
<i>дивідендів</i>	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	21 900	24 830
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	11 720
Інші надходження	3250	-	-
<i>Витрачання на придбання:</i>			
<i>фінансових інвестицій</i>	3255	-	-
<i>необоротних активів</i>	3260	(18 901)	(6 391)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(17 700)	(5 700)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(12 078)	24 459

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІК (за прямим методом) (продовження)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	154 465	4 685
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(1 943)
Сплату дивідендів	3355	(33 660)	(24 310)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 296)	(729)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	115 509	(22 297)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(39 404)	12 167
Залишок коштів на початок року	3405	67 833	55 666
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	28 429	67 833

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТС
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2024 РІК

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок 2024 року	4000	20 000	-	-	5 000	458 943	-	-	483 943
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2024 року	4095	20 000	-	-	5 000	458 943	-	-	483 943
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	141 092	-	-	141 092
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(36 000)	-	-	(36 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Випул акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	-	105 092	-	-	105 092
Залишок на кінець 2024 року	4300	20 000	-	-	5 000	564 035	-	-	589 035

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

