



**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
(ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ЗА 2024 РІК**

Шановні партнери,

2024 рік – третій рік повномасштабного вторгнення росії в Україну – став продовженням періоду надзвичайних викликів та стійкості для українського бізнесу. Компанії, зокрема і Activitis, не тільки адаптувались до умов воєнного часу, але й змогли трансформуватись, інтегруючи нові підходи до управління, засновані на цифровізації, гнучкості та стратегії довгострокової стійкості.

В умовах, коли економіка країни дедалі більше переходить на військові «рейки», управлінські рішення компаній мають враховувати нову реальність: ризик-орієнтоване мислення, системи антикрихкості (antifragility), управління змінами (change management), розвиток людського капіталу, а також стратегічне планування на основі даних (data-driven strategy).

Activitis ще до початку повномасштабного вторгнення, визначила свої пріоритети — підтримка малого та мікробізнесу (ММСП), а також розвиток інноваційних фінансових продуктів. Протягом 2024 року ці цілі не тільки не втратили актуальність, а й стали основою стабільного зростання. Ми вважаємо, що ММСП — це той сектор, який демонструє найвищу адаптивність та життєздатність в умовах війни, і відіграватиме ключову роль у відновленні економіки. Підтвердженням цьому є перемога Activitis в номінації Best Business Lending Company. Адже ми першими в Україні впровадили BNPL для B2B.

Окрім цього, Activitis впроваджує підходи ESG (екологічне, соціальне та корпоративне управління), розвиває цифрові сервіси, підвищує кіберстійкість, впроваджує AI-рішення в аналіз даних та управлінські процеси.

У 2024 році ми не лише зберегли нашу команду та клієнтів, а й зміцнили позиції на ринку, продовжили участь у міжнародних грантових програмах, а також активно долучались до ініціатив державних органів щодо визначення напрямків розбудови фінансової екосистеми України, профільних асоціацій, Національного банку України, Міністерства економіки та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР).

Своїми цифровими фінансовими рішеннями eDilo та WEAGRO ми створили базис для створення та розбудови екосистем як для великих компаній, які реалізують свою продукцію та послуги, так і для МСП, який вкрай потребує доступу до фінансування обігового капіталу та зручних цифрових сервісів.

З повагою,

Павло МАТІЯШ, CEO

ЗМІСТ

1. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ КОМПАНІЇ	4
2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ КОМПАНІЇ.....	5
3. ПОСЛУГИ КОМПАНІЇ.....	6
4. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ КОМПАНІЇ	6
5. ОГЛЯД РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	6
6. ФІНАНСОВІ ТА БІЗНЕС-РЕЗУЛЬТАТИ КОМПАНІЇ.....	7
7. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА	8
8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА РИЗИКИ	9
9. ESG СТРАТЕГІЯ	10
10. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	11
11. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ	12
12. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	14
13. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК.....	26
14. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ	30

1. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ КОМПАНІЇ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС» (далі, також, Компанія, Товариство, Activitis) є небанківською фінансовою установою, створеною 18 червня 2013 року. Вона зареєстрована у формі товариства з обмеженою відповідальністю із ЄДРПОУ кодом 38800017. Головний офіс розташований у Києві на вулиці Болсуновській, будинок 13-15 (БЦ IQ), Генеральним директором Компанії є Павло Матіяш.

Компанія має багаторічний досвід здійснення своєї діяльності на ринку небанківських фінансових послуг в Україні. Activitis за фінансовими показниками 2024 року визначено як підприємство, що становить суспільний інтерес. Основними векторами розвитку Компанії є торговий факторинг, кредитування мікро, малого, середнього (надалі – ММСП) та корпоративного бізнесу.

Клієнтами Activitis є ММСП, а також понад 180 підключених виробників і дистриб'юторів у таких галузях як аграрний сектор, торгівля, медицина, електроніка, машинобудування та інші. Протягом 2024 року сервіси eDilo та WEAGRO опрацювали заявки на суму понад півтора мільярда гривень із середнім розміром фінансування 450 тисяч гривень, а рівень погодження становив близько 52%. Клієнтами сервісу WEAGRO у більшості випадків (60%) є агровиробники з земельним банком до 500 гектар, що мають обмежений доступ до банківського фінансування і 36% наших клієнтів — фермери, які взагалі не користуються банківськими кредитами. Значна частина погоджених заявок (31%) надходила із прифронтових регіонів, що свідчить про прагнення Activitis підтримувати бізнес навіть у непростих умовах. Завдяки цій діяльності компанія здобула визнання на ринку, отримавши нагороди Best Fintech Ecosystem Partner 2024 та срібну відзнаку Ukraine's Best Fintech Startup 2025. У 2024 році проєкт Activitis було представлено на Ukraine Recovery Conference у Берліні як один із 95 пріоритетних проєктів України. Сервіс WEAGRO також увійшов до десятки найбільших надавачів фінансових послуг для аграрного сектору за кількістю клієнтів, поза державною програмою «5-7-9».

Activitis є активним учасником низки провідних українських і міжнародних бізнес-об'єднань, що сприяють формуванню прозорого ділового середовища, розбудові економічної дипломатії та розвитку фінансових інновацій. Компанія є активним членом Європейської бізнес асоціації (ЕВА), Українського національного комітету Міжнародної торгової палати (ICC Ukraine), Спільки українських підприємців (СУП), Української асоціації фінтех та інноваційних компаній (UAFIC), а також Асоціації українських банків (АУБ). Долучення до цих організацій дозволяє Activitis брати участь у розробці регуляторних ініціатив, обмінюватися досвідом із ринком і посилювати адвокацію інтересів ММСП на національному та міжнародному рівні. Компанія продовжує зміцнювати репутацію надійного роботодавця, залучає інвесторів і донорські організації до спільних проєктів, а також підтримує соціальні ініціативи й благодійні фонди, включно з допомогою переселенцям та людям із особливими потребами. Activitis продовжує системну підтримку соціальних ініціатив, яку компанія розпочала ще в перші роки повномасштабного вторгнення, і яка залишається інтегрованою частиною її діяльності. У центрі цієї підтримки – пряма участь у фінансуванні операційних витрат національних і спеціалізованих благодійних фондів. Серед ключових партнерств – регулярна підтримка фандрейзингової платформи UNITED24 та підтримка фонду «Повернись живим». Окремий фокус – підтримка Українського товариства глухих (УТОГ).

Компанія є активним експертним учасником багатьох офіційних державних та бізнесових заходів в Україні, а також долучається до ініціатив USAID щодо донорських програм підтримки економіки України, розробляючи ефективні рішення для фінансування МСБ.

Activitis у першому кварталі 2024 року отримала два гранти від USAID для цифрових сервісів eDilo та WEAGRO за підтримки команд Chemonics і DAI. Ці гранти спрямовані на розширення сервісів через запровадження механізмів компенсації витрат і кешбек-програм

для ММСП. Завдяки цьому підприємці отримали доступ до цільового фінансування товарів і послуг із гнучкими умовами розстрочки. Метою грантів було стимулювання розвитку інноваційних фінансових інструментів в Україні, підвищення фінансової грамотності, підтримка жіночого підприємництва, малих фермерських господарств і створення нових робочих місць.

Серед пріоритетних партнерських ініціатив варто відзначити програму AgriVision, яку Activitis реалізує спільно з консалтинговою компанією 89Global та провідними агрохолдингами України. Цей проєкт забезпечує пряму взаємодію між малими і середніми фермерами (із земельним банком до 700 гектарів) та міжнародними фінансовими інституціями, відкриваючи доступ до сертифікованих аграрних ресурсів і цільового фінансування. Активним є також партнерство з VisionFund Ukraine, що передбачає запуск платформи фінансування франшиз із пільговими умовами та грейс-періодом, орієнтованої на розвиток жіночого та молодіжного підприємництва, ветеранської справи, внутрішньо переміщених осіб і регіональної економіки.

Дізнатися більше про нас, наші продукти, ініціативи та переглянути всі наші дозвільні документи можна на нашому офіційному сайті - <https://activitis.com>.

2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ КОМПАНІЇ

Компанія продовжила слідувати своїй Стратегії - розвиток Компанії полягає у створенні високоефективних продуктів з фінансування малого та середнього бізнесу та їх поширенню та мультиплікуванню на ринку ММСП України таким чином розбудовуючи екосистему цифрових фінансових послуг для бізнесу. Компанія прагне зміцнити свої позиції на ринку фінансових послуг України та залишатись провідною фінансовою установою за основними фінансовими показниками та розміром. Місія Компанії полягає у сприянні формуванню й розвитку мікро, малого й середнього бізнесу як основного рушійного сегменту у розбудові України шляхом надання клієнто-орієнтованих фінансових послуг (кредитування, факторинг). Гаслом Компанії, що відповідає суті, є: «Бізнес, який розуміє бізнес». В основу стратегії розвитку Компанії покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, максимальна цифровізація процесів, надійність, якість, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень. Наші клієнти, їх потреби та цілі є основою всієї діяльності Компанії як організації. Довіра і професіоналізм закладені в ДНК нашої Компанії. Високі цілі досягаються командою однодумців, яких об'єднує спільна система цінностей.

У 2025–2026 роках Activitis зосередить зусилля на розвитку нових цифрових сервісів, що сприятимуть фінансовій інклюзії, зростанню прозорості у B2B-секторі, розширенню міжнародної присутності та формуванню сучасної інфраструктури для залучення капіталу в тому числі.

Ключовим напрямком стане запуск сервісу фінансування електронних інвойсів. Його мета — підвищення ліквідності ММСП шляхом converts unpaid invoices into short-term, collateral-free loans та стимулювання прозорих розрахунків між бізнесами шляхом автоматизованих процедур KYC/AML. Паралельно передбачено впровадження факторингу для державних закупівель, що дозволить малим і середнім підприємствам брати участь у масштабних контрактах та уникати касових розривів.

Ще один вектор — запуск франчайзингової платформи у партнерстві з VisionFund Ukraine. Цей маркетплейс створюється для підтримки як початківців, так і досвідчених підприємців, з особливою увагою до жінок, молоді, ветеранів та ВПО. Платформа передбачає пільгові фінансові умови, грейс-період на старті та супровід від галузевих експертів. Проєкт сприяє інклюзивному, сталому підприємництву, надаючи доступ до франчайзингових бізнес-моделей шляхом беззаставного фінансування. У результаті підприємці-початківці зможуть розпочати бізнес, сприяючи створенню робочих місць, регіональному розвитку та довгостроковій економічній стійкості. Паралельно Компанія розвиває інтеграцію embedded finance-рішень у провідні B2B-маркетплейси, відповідаючи на зростаючий попит: за даними

Accenture, 47% ММСП готові платити більше за цифрові фінансові сервіси, інтегровані у платформи, а інтерес до них зростає зі збільшенням розміру бізнесу.

У межах розвитку агрофінансових сервісів заплановане впровадження на WEAGRO механізму обігу аграрних нот — фінансових зобов'язань, що дозволяють фермерам отримувати оборотний капітал під майбутній урожай. Цей інструмент розширить можливості малого агробізнесу та посилить зв'язок між виробництвом і ринками збуту.

3. ПОСЛУГИ КОМПАНІЇ

Компанія надає рішення з фінансування мікро, малого та середнього бізнесу шляхом кредитування та факторингу. Юридичні особи та фізичні особи-підприємці можуть отримати строковий кредит без застави та під заставу; відкрити кредитну лінію або скористатися торговим факторингом за фактом відвантаження продукції за діючими договорами. Також компанія розробила такі рішення:

- Строковий кредит та кредитні лінії: фінансування оборотного капіталу для малого бізнесу.
- Фінансування франшизи: кредитні рішення для інтеграції в франчайзингові мережі.
- Партнерський кредит: фінансування клієнтів партнерів-дистрибуторів на придбання продукції.
- B2B BNPL (Buy Now Pay Later): фінансовий інструмент для розстрочки платежів між покупцями та постачальниками у B2B сегменті.

4. СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ КОМПАНІЇ

Станом на 31.12.2024 р. учасниками Компанії є:

- Жуковський Костянтин, фізична особа-резидент України, який володіє 80,0% статутного капіталу Компанії.
- Кушнар'ов Максим, фізична особа-резидент України, який володіє 15,01% статутного капіталу Компанії.
- Смакота Ярослав Васильович, фізична особа-резидент України, який володіє 4,99% статутного капіталу Компанії.

5. ОГЛЯД РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Виклики для українського бізнесу: зростання бізнесу в Україні стримується браком фінансових ресурсів. Серед основних бар'єрів - відсутність застави, обмежений доступ до кредитування та недостатність власного капіталу (джерело: Аналітика Дія.Бізнес, 2023).

Який потенціал: Україна має низьке співвідношення банківських кредитів до ВВП — лише 14%, що значно нижче за світовий середній показник у 63,2%. Брак фінансування перевищує 100 млрд доларів США. Факторинг становить менше 1% ВВП України, тоді як у країнах Європи — в середньому 12,6% ВВП (джерело: IMF, Maddison Project Database, 2021; EuFederation, 2023).

Незважаючи на те, що кількість фінансових установ продовжує скорочуватись, обсяг активів фінансових компаній збільшується. За даними Національного банку України обсяги факторингу та фінансового лізингу зросли, кредитування та гарантій — знизилися. За 2024 рік обсяг активів сегмента збільшився майже на чверть, зросли також обсяги майже всіх фінансових послуг, однак досі залишалися нижчими, ніж до повномасштабного вторгнення. За 2024 рік фінансові компанії згенерували значні прибутки. Прибутковими були близько 86% фінансових компаній. Майже половину

всього прибутку сегмента заробила державна установа “Укрфінжитло” – оператор програми “єОселя”. Показники рентабельності фінансових компаній перебували на історично високому рівні. Без урахування фінансового результату “Укрфінжитла” прибутки сегмента за 2024 рік зросли у 2.4 раза порівняно з 2023 роком.

Згідно з даними звіту Світового банку RDNA3 (Third Rapid Damage and Needs Assessment), загальна потреба у відновленні та реконструкції України в період 2025–2035 років оцінюється в 486 мільярдів дол. США. У 2024 році необхідний обсяг фінансування становить 26 мільярдів дол. США, що дорівнює близько 5% від загальної потреби. З цієї суми 15 мільярдів дол. США передбачено на публічні витрати та витрати державних підприємств, а 11 мільярдів дол. США мають бути забезпечені за рахунок інвестицій приватного сектору, включно з потребами у фінансуванні бізнесу. Найбільших збитків та потреб у відновленні зазнали галузі торгівлі, промисловості, енергетики та сільського господарства.

З початку 2024 року запрацювали оновлені вимоги до мінімального розміру власного капіталу і левериджу фінкомпаній. Станом на 1 липня 2024 року 124 компанії порушували норматив мінімального розміру власного капіталу, станом на 1 січня 2025 року – 32 компанії. Компанії, що не усувають порушення, покидають ринок.

6. ФІНАНСОВІ ТА БІЗНЕС-РЕЗУЛЬТАТИ КОМПАНІЇ

За фінансовими показниками 2024 р. Компанія належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Фінансова звітність Компанії перевірена та підтверджена зовнішнім незалежним аудитором (ТОВ «КРОУ ЕРФОЛЬГ УКРАЇНА»).

Порівняльні показники діяльності компанії на останні три роки

Показник	2022	2023	2024
ЕВІТДА	191 025 740,36	83 263 581,08	182 774 724,22
Нерозподілений прибуток (накопичувально)	412 854 305,76	458 943 027,08	564 034 788,69
Чистий прибуток	156 641 107,10	68 276 136,48	141 091 762,10
Власний капітал	437 854 305,76	483 943 027,08	589 034 788,69
Активи	553 951 645,95	1 339 154 081,28	873 477 435,40

Показник	2022	2023	2024
Поточна ліквідність (CR — current ratio)	4,41	1,53	6,62
Прибутковість власного капіталу (ROE — return on equity)	40,21%	14,81%	26,30%

Протягом останніх років Компанія має досить високий рівень показника поточної ліквідності (CR — current ratio), що свідчить про достатній рівень ліквідності для покриття своїх короткострокових зобов'язань.

Компанія здатна своєчасно виконувати свої зобов'язання, не вдаючись до додаткових запозичень. Компанія має достатньо поточних активів для покриття своїх короткострокових зобов'язань, що забезпечує фінансову стабільність і

платоспроможність у короткостроковій перспективі.

Показник прибутковості власного капіталу (ROE — return on equity) на рівні 26,30% в 2024 році свідчить про те, що Компанія ефективно використовує свій власний капітал для генерування прибутку. Стабільно високий ROE протягом останніх трьох років свідчить про можливість Компанії для зростання і реінвестування прибутку в нові проекти, а також про послідовну ефективність управління. Протягом 2024 року Компанією було профінансовано корпоративний сектор та ММСП на понад 4 481 млн грн, що включає надання кредитів в розмірі – 716 млн грн та факторингове фінансування – 3 765 млн гривень.

Незважаючи на поточну ситуацію та виклики в країні, які спричинені військовим станом, Компанія виплачувала дивіденди акціонерам. Таке рішення базувалося на аналізі фінансового стану Компанії, адже наші фінансові звіти показують, що Компанія залишається стабільною та прибутковою.

Фінансові показники відносно ринку небанківських фінансових установ, згідно офіційної статистики Національного банку України:

- Власний капітал – 10 місце.
- Прибуток до оподаткування – 13 місце.
- Чистий прибуток – 13 місце.
- Фонд оплати праці – 15 місце.

Протягом 2024 року Activitis не укладала деривативних контрактів та не вчиняла правочинів щодо деривативних цінних паперів.

7. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Вищим органом управління в Компанії є Загальні збори учасників.

Колегіальним виконавчим органом управління в Компанії є Дирекція на чолі з Генеральним директором.

Також в Компанії наявні відповідні ключові особи, комітети та підрозділи, що забезпечують її високоякісне функціонування та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю.

У 2024 році Компанія продовжила активне впровадження, розпочатої у попередніх роках, реформи системи корпоративного управління.

Компанія організовує власне корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів фінансових послуг, профілю ризику. У Компанії розроблений **Кодекс етичної поведінки**, яким визначено сукупність моральних та професійно-етичних принципів, правил та вимог, які регулюють засади поведінки працівників Компанії під час виконання ними своїх службових повноважень.

Діючий в Компанії **механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку** та порушення в діяльності передбачає заходи захисту для заявників і порядок розгляду та реагування на такі повідомлення.

Компанією розроблено **Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів**. Основними цілями і завданнями Політики є:

визначення заходів та принципів запобігання конфлікту інтересів;

- надання працівникам Компанії загальної інформації про заходи щодо виявлення, управління та врегулювання конфлікту інтересів, а також надання працівникам Компанії інформації щодо визначення найбільш прийнятних способів вирішення таких конфліктів;
- визначення обов'язків органів управління, керівників і працівників Компанії щодо запобігання та управління конфліктом інтересів;
- інформування щодо заходів Компанії стосовно виявлення та розкриття потенційного

або існуючого конфлікту інтересів.

8. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА РИЗИКИ

Метою стратегії управління ризиками Компанії є забезпечення:

- фінансової стійкості та безперервності бізнесу;
- виявлення (ідентифікації), оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на реалізацію стратегії розвитку;
- утримання прийняттого рівня сукупної величини ризик-апетиту, обмежень та інших показників ризик-апетиту (як кількісних, так і якісних);
- достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- виконання вимог чинного законодавства України та регуляторних норм, у т. ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

Компанія не залучає кошти фізичних осіб. Відповідно її діяльність не становить значного ризику для стабільності фінансової системи.

У Компанії функціонує **Політика управління ризиками** – набір правил та норм, який визначає єдиний підхід для всіх структурних підрозділів Компанії до управління ризиками, та яка реалізується через затверджені акти (накази, розпорядження), доручення, посадові інструкції.

У Компанії організована та функціонує система внутрішнього контролю (далі – СВК).

Відділ внутрішнього аудиту Компанії регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність СВК та управління ризиками. Відділом проводяться аудити й надаються консультації.

Відділ фінансового моніторингу вживає заходи щодо запобігання та протидії використанню клієнтами послуг та продуктів Компанії для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Основними завданнями відділу є контроль за здійсненням належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих; можливість належним чином виявляти ризикові фінансові операції (діяльність).

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків Компанією застосовується модель трьох ліній захисту:

- **I лінія захисту** - на рівні підрозділів Компанії. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- **II лінія захисту** - на рівні спеціалістів з комплаєнсу, управління ризиками, фінансового моніторингу, які забезпечують впевненість керівників Компанії, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- **III лінія захисту** - на рівні відділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Компанія впровадила систему управління ризиками як складову частину (компонент) СВК, що включає в себе: ідентифікацію (визначення) та перегляд ризиків; оцінку ризиків; реагування на ризики

Компанія, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей такі види ризиків:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик;
- Операційний ризик (в т.ч. ризик ІСТ та ризик інформаційної безпеки);
- Комплаєнс-ризик;
- Ризик у сфері ПВК/ФТ;
- Екологічні та соціальні ризики.

Компанія постійно вдосконалює систему ризик-менеджменту, зокрема, через навчання працівників, адаптацію до змін внутрішнього і зовнішнього середовища, а також впровадження міжнародних стандартів. Важливою складовою є культура управління ризиками — співробітники залучені до процесів ідентифікації, оцінки й контролю ризиків, усвідомлюють свою відповідальність і дотримуються принципів ефективного управління.

Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку.

9. ESG СТРАТЕГІЯ

Сучасне суспільство висуває додаткові вимоги до діяльності підприємств і крім фінансової звітності оцінює їх з погляду інвестування у сталий розвиток. Щоб вважатися успішним, підприємство повинно демонструвати не тільки стійке зростання своїх фінансових показників, але й мати певну репутацію. Саме тому Компанія прагне запровадити концепцію корпоративного управління і сталого розвитку ESG (Environmental, Social, and Corporate Governance).

Activitis впроваджує ESG-підхід через практичні рішення, що мають вимірюваний вплив на економічну, соціальну та екологічну стійкість. У центрі цієї стратегії — розширення доступу до фінансування для бізнесів, які традиційно є недоохопленими у фінансовій системі. Компанія послідовно розробляє інструменти для мікро-, малого та середнього підприємництва, зокрема для жінок-підприємниць, малих фермерських господарств та підприємств із регіонів, що зазнали значних втрат.

Гідна праця, створення якісних робочих місць та підтримка підприємницьких ініціатив уразливих груп — ключові напрями ESG-стратегії компанії. Activitis інтегрує гендерну чутливість у фінансові продукти, підтримуючи жінок-підприємниць та розширюючи їхню участь у секторах, де вона традиційно була обмеженою. Подібний підхід застосовується і щодо інших недопредставлених категорій — включно з молоддю, ВПО та ветеранами.

Підтримка ESG дозволить Компанії покращити свою репутацію та підвищити впізнаваність власного бренду.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Компанія продовжує підтримувати екологічно свідомі рішення щодо офісного життя, в тому числі стосовно сортування сміття співробітниками. Ця ініціатива сприяє зменшенню відходів та підвищує екологічну свідомість працівників. Activitis також покращує енергоефективність своїх офісних приміщень, шляхом встановлення енергозберігаючого освітлення та використовуючи передові системи управління енергоспоживанням. Ці кроки демонструють зобов'язання Компанії до екологічної стійкості та її прагнення бути прикладом для інших в галузі фінансів.

Крім того, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, Компанія серед

інших ризиків приймає та утримує для досягнення своїх бізнес-цілей екологічні та соціальні ризики. Компанія дотримується Стандартів діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability).

СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Activitis системно підтримує найбільш вразливі групи населення в умовах повномасштабної війни та соціальної кризи. Соціальна відповідальність для Компанії — не окремий проєкт, а стратегічний елемент діяльності, спрямований на зміцнення громадянського суспільства та забезпечення базової стійкості соціальних інституцій.

Понад 18 мільйонів гривень починаючи з 2022 року було спрямовано на фінансування операційної діяльності провідних благодійних фондів — зокрема, UNITED24 і «Повернись живим». Activitis – єдиний бізнес в Україні, що підтримує операційну діяльність Українського товариства глухих (УТОГ), куди Компанія вже направила понад 1 мільйон гривень. Фінансування операційних витрат організації допомагає реалізовувати програми соціалізації, працевлаштування та правового захисту людей із порушенням слуху.

Окремий фокус — допомога дітям і внутрішньо переміщеним особам. Activitis профінансувала понад 2 мільйони гривень на потреби дитячих будинків та гуманітарну підтримку ВПО. Ці ресурси спрямовані на забезпечення базових потреб, доступу до освіти, медичних послуг і психологічної допомоги.

Компанія розглядає соціальну відповідальність як довгострокове зобов'язання, що має прямий зв'язок із побудовою справедливого, інклюзивного й життєстійкого суспільства. Підхід Activitis базується на принципі адресної, прозорої та сталої підтримки, що масштабується завдяки партнерствам із громадським сектором.

КАДРОВА ПОЛІТИКА

Activitis дотримується принципів рівного доступу та недискримінації у всіх процесах управління персоналом. Підбір, розвиток і винагородження працівників відбуваються на основі компетенцій, без упереджень щодо статі, віку, походження чи особистих переконань.

Станом на кінець 2024 року жінки становлять 60% команди. Компанія підтримує органічний гендерний баланс і забезпечує рівну оплату праці для всіх категорій працівників. Середній рівень заробітної плати в Activitis перевищує ринкові показники.

Для розвитку нових професійних кадрів компанія запровадила ініціативу Activitis Education, у межах якої налагоджено співпрацю з українськими університетами. Студенти старших курсів проходять оплачувану практику з можливістю подальшого працевлаштування. Ініціатива сприяє зменшенню бар'єрів входу на ринок праці, розвитку практичних навичок і формуванню сучасної кадрової культури. Через поєднання прозорої кадрової політики, конкурентної винагороди та підтримки молоді Activitis формує стійку модель роботодавця, орієнтовану на довіру та розвиток людського капіталу.

10. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

У 2024 році Activitis продовжувала реалізовувати інвестиційну політику, розпочату в попередніх роках. Основними її пріоритетами залишалися збереження платоспроможності та операційна гнучкість. Компанія підтримувала достатній рівень ресурсів на поточних рахунках для забезпечення фінансування клієнтів і стабільності власних операцій, а також ефективно розміщувала кошти на рахунках overnight, отримуючи дохід на пасивах.

На стратегічному рівні Компанія продовжила роботу над диверсифікацією джерел

капіталу та підготовкою до залучення довгострокового фінансування через міжнародне партнерство й розвиток ринку капіталу в Україні.

У співпраці з інвестиційною фірмою УНІВЕР КАПІТАЛ та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку триває підготовка до першого публічного розміщення корпоративних облігацій із лістингом на фондовій біржі за базовим проспектом. Це рішення посилює фінансову позицію Компанії та водночас демонструє поступ українського ринку капіталу до європейських стандартів прозорості та ефективності, відкриваючи внутрішнім інвесторам новий надійний інструмент.

Activitis успішно пройшла процедури KYC і включена до пайплайну кількох міжнародних фінансових інституцій з метою залучення боргового капіталу та запуску гарантійного механізму. Залучення фінансування від міжнародних донорів і фінансових установ є критично важливим для масштабування діяльності компанії. Activitis пропонує реалізацію проєктів на основі власних цифрових платформ, які забезпечують ММСП доступ до оборотного капіталу з прозорим контролем цільового використання коштів. Це дає змогу донорам, МФО та іншим стейкхолдерам перевіряти цільове спрямування коштів та оцінювати реальний вплив своїх вкладень.

11. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

У 2025–2026 роках Activitis зосередить зусилля на розвитку нових цифрових сервісів, що сприятимуть фінансовій інклюзії, зростанню прозорості у B2B-секторі, розширенню міжнародної присутності та формуванню сучасної інфраструктури для залучення капіталу.

Ключовим напрямком стане запуск сервісу фінансування електронних інвойсів. Його мета — підвищення ліквідності ММСП шляхом *converts unpaid invoices into short-term, collateral-free loans* та стимулювання прозорих розрахунків між бізнесами шляхом автоматизованих процедур KYC/AML. Паралельно передбачено впровадження факторингу для державних закупівель, що дозволить малим і середнім підприємствам брати участь у масштабних контрактах та уникати касових розривів.

Ще один вектор — запуск франчайзингової платформи у партнерстві з VisionFund Ukraine. Цей маркетплейс створюється для підтримки як початківців, так і досвідчених підприємців, з особливою увагою до жінок, молоді, ветеранів та ВПО. Платформа передбачає пільгові фінансові умови, грейс-період на старті та супровід від галузевих експертів. Проєкт сприяє інклюзивному, сталому підприємництву, надаючи доступ до франчайзингових бізнес-моделей шляхом беззаставного фінансування. У результаті підприємці-початківці зможуть розпочати бізнес, сприяючи створенню робочих місць, регіональному розвитку та довгостроковій економічній стійкості. Паралельно Компанія розвиває інтеграцію *embedded finance*-рішень у провідні B2B-маркетплейси, відповідаючи на зростаючий попит: за даними Accenture, 47% ММСП готові платити більше за цифрові фінансові сервіси, інтегровані у платформи, а інтерес до них зростає зі збільшенням розміру бізнесу.

Окрему увагу Activitis приділяє міжнародній експансії. У найближчі роки Компанія планує вихід на ринки Європейського Союзу та Латинської Америки з локалізованими продуктами, спрямованими на підтримку ММСП у регіонах з високою потребою в альтернативному фінансуванні. У центрі цієї стратегії — експорт українських технологій у сфері небанківського фінансування та створення локальних партнерств із платформами, які обслуговують аграрний сектор, торгівлю й інші B2B-сфери.

У межах розвитку агрофінансових сервісів заплановане впровадження на WEAGRO механізму обігу аграрних нот — фінансових зобов'язань, що дозволяють фермерам отримувати оборотний капітал під майбутній урожай. Цей інструмент розширить можливості малого агробізнесу та посилить зв'язок між виробництвом і

ринками збуту.

Також Activitis продовжує співпрацю з міжнародними донорами, зосереджену на підтримці вразливих груп населення, розвитку фінансової грамотності, справедливому доступі до медичних послуг, відповідальному використанні природних ресурсів та довгостроковій продовольчій безпеці. Такі ініціативи поєднують соціальний і фінансовий ефект.

12. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Цей Звіт про корпоративне управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС» (далі по тексту – Activitis, Товариство) складено відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-ІХ від 14.12.2021 року, статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-ІV від 23.02.2006 року (зі змінами) та враховуючи вимоги пункту 43 глави 1 розділу III «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року №608 (зі змінами).

Містить події після звітного періоду.

1. Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент. Інформація про практику корпоративного управління, застосована понад визначені законодавством вимоги. Інформація про дотримання/відхилення/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

У 2024 році Activitis продовжила активне впровадження розпочатої у попередніх роках реформи системи корпоративного управління.

Activitis керується власним Кодексом корпоративного управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС», зміст якого розміщено на власному веб-сайті у розділі *Інформація про нас - Документи* або за посиланням: https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/04/kodeks-korporatyvnogo-upravlinnya_2025.pdf

2. Пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління

Практика корпоративного управління Товариства не перевищує законодавчі вимоги. Рішення про незастосування деяких положень Кодексу про корпоративне управління протягом року не приймались.

3. Інформація про проведені загальні збори учасників та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників (далі-ЗЗУ).

Протягом 2024 року на Загальних зборах учасників, серед іншого, були прийняті рішення, щодо:

впровадження та затвердження внутрішніх нормативних документів, в тому числі про корпоративне управління та систему внутрішнього контролю;

змін до Статуту;

продажу частини частки у статутному капіталі Товариства;

призначення та звільнення ключових осіб Товариства;

змін в організаційній структурі;

та інших питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, які відносяться до виключної компетенції ЗЗУ.

4. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень;

Наглядова рада Товариства як колегіальний орган, відповідальний за здійснення захисту прав учасників Товариства та нагляду за діяльністю створений, але станом на 31.12.2024 персональний склад не обрано. У зв'язку з відсутністю сформованого складу Наглядової ради, її повноваження здійснюють Загальні збори учасників Товариства.

Колегіальним виконавчим органом управління Товариством є Дирекція на чолі з Генеральним директором. Персональний склад Дирекції станом на 31.12.2024:

Генеральний директор	Павло МАТІЯШ
Виконавчий директор	Ірина ПОПОВА
Фінансовий директор	Анастасія ШТАНЬКОВСЬКА
Директор з розвитку бізнесу	Віктор ВІЛЬЧИНСЬКИЙ
Комерційний директор	Роман БЕРЕЗОВСЬКИЙ
Директор з розробки та впровадження цифрових рішень	Ярослав СМАКОТА
Директор з безпеки	вакантна посада
Директор з правових питань	вакантна посада

Дирекцією приймалися рішення, пов'язані з поточною діяльністю Товариства, зокрема:

- з підготовки та надання Загальним зборам учасників пропозицій щодо необхідності розробки та затвердження політики управління ризиками;
- із забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), підрозділами ризик-менеджменту, службою комплаєнсу та службою внутрішнього аудиту покладених на них функцій тощо.

Комітети Товариства:

Аудиторський комітет - повноваження Аудиторського комітету покладено на відділ внутрішнього аудиту Товариства. Персональний склад відділу внутрішнього аудиту станом на 31.12.2024 р.: начальник відділу - Інна ХРИЩЕНЮК. На засіданнях Аудиторського комітету розглядаються питання щодо:

- розгляду результатів перевірок Зовнішнього незалежного аудиту;
- розгляду матеріалів проведених внутрішніх перевірок підрозділів Товариства та стану виконання структурними підрозділами Товариства заходів та рекомендацій наданих Службою внутрішнього аудиту;
- проведення конкурсу та оцінку конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.

Комітет з фінансового моніторингу діє у складі:

Голова комітету:	Ірина ПОПОВА - виконавчий директор
Члени комітету:	Павло МАТІЯШ - генеральний директор
	Інна ЗАВАДСЬКА – начальник Служби комплаєнсу
	Людмила СПЕРКАЧ – головний бухгалтер
	Артур ШИШКІН – начальник відділу з управління ризиками
	Віктор ВІЛЬЧИНСЬКИЙ – директор з розвитку бізнесу

Питання, що розглядалися на комітеті:

1. Про результати моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ.

2. Про питання, пов'язані з пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику).

3. Про проблемні питання, що виникають під час проведення заходів з НПК у Фінансовій компанії.

4. Про зміни у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Фінансовою компанією необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Фінансової компанії з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів.

5. Про результати оцінки нових продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ.

6. Про проблемні питання, що виникають під час проведення навчальних заходів для працівників Фінансової компанії, агентів Фінансової компанії (їх працівників).

7. Про проблемні питання, що пов'язані з встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням.

8. Про інші питання, що виникають під час виконання Фінансовою компанією вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду та реагування з метою дотримання установою вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ.

Кредитний комітет діє у складі:

Голова комітету: Павло МАТІЯШ - генеральний директор
Заступник Голови: Віктор ВІЛЬЧИНСЬКИЙ – директор з розвитку бізнесу
Члени комітету: Артур ШИШКІН – начальник відділу з управління ризиками
Роман БЕРЕЗОВСЬКИЙ-комерційний директор

Питання, що розглядалися на комітеті:

1. Про визначення умов проведення Товариством активних операцій в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій, рівня забезпечення активної операції та інших умов, зазначених у типових формах договорів на суму, що не перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу по кожній операції.

2. Про прийняття рішення на проведення Товариством активних операцій з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями в межах, визначених лімітами повноважень для колегіального органу.

3. Про прийняття рішень з усіх видів кредитних операцій (надання кредиту / відкриття кредитної лінії) та інших операцій, в т.ч. факторинг, передачі майна у фінансовий лізинг і т.д. з визначенням істотних умов таких операцій, тощо;

4. Про прийняття рішень зі зміни встановлених параметрів та умов проведення діючих кредитних операцій, а саме: продовження/зміни термінів повернення кредиту; зміни сум/лімітів кредитних операцій; зміни процентних ставок та/або комісій; перенесення строків сплати процентів/комісій за кредитними операціями; перенесення строків платежу за графіком повернення боргу за кредитними операціями; будь-якої зміни застави/забезпечення за кредитними операціями.

Малий кредитний комітет

Станом на 31.12.2024 діяльність Малого кредитного комітету призупинена.

Питання, що віднесені до компетенції комітету:

1. Про визначення умов проведення Товариством активних операцій з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій, рівня забезпечення активної операції та інших умов, зазначених у типових формах договорів на суму не більше 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень по кожній операції.

2. Про прийняття рішення на проведення Товариством кредитних операцій (надання кредиту / відкриття кредитної лінії) з юридичними особами та фізичними особами-підприємцями на суму не більше 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень по кожній операції.

Комітет по роботі з проблемною заборгованістю

Голова комітету: Павло МАТІЯШ - генеральний директор
Члени комітету: Артур ШИШКІН- начальник відділу з управління ризиками
Василь ПЕЛЕПЕЦЬКИЙ – начальник юридичного управління

До питань, які розглядаються комітетом, належать:

1. Визначення стратегії роботи з Клієнтом/Боржником, рівень платоспроможності якого погіршився та у якого виникла проблемна заборгованість за договором/договорами, який/які було укладено з Товариством, або права вимоги, за якими перейшли до Товариства за договорами факторингу/відступлення.

2. Прийняття рішення стосовно дострокової передачі договору Боржника з Кредитного центру до Відділу по роботі з проблемною заборгованістю (далі – ВРПЗ), або залишення

справи Боржника в роботі у Кредитному центрі після спливу 8 (восьми)-денного строку простроченої заборгованості.

3. Прийняття рішення стосовно необхідності виїзду до місця здійснення господарської діяльності Боржника з метою перевірки стану/наявності предмету забезпечення, а також проведення переговорів з Боржником про порядок врегулювання проблемної заборгованості в межах повноважень працівників Товариства.

4. Розгляд та затвердження стратегії роботи співробітників Відділу по роботі з проблемною заборгованістю щодо стягнення/повернення простроченої (проблемної) заборгованості на різних її етапах.

5. Прийняття рішення щодо проведення відповідних дій/заходів з метою повернення проблемної заборгованості, наявної перед Товариством у Боржників.

5. Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Посада корпоративного секретаря не передбачена організаційною структурою та штатним розписом Товариства.

6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Товариством організована система внутрішнього контролю (далі – СВК). До СВК Товариства належить відділ управління ризиками на чолі з начальником відділу – головним ризик-менеджером, Служба комплаєнсу на чолі з начальником Служби – головним комплаєнс-менеджером, служба внутрішнього аудиту на чолі з начальником відділу- головним аудитором.

Товариством розроблена Стратегія управління ризиками – набір правил та норм, який визначає єдиний підхід для всіх структурних підрозділів Товариства до управління ризиками, та яка реалізується через затверджені акти (накази, розпорядження), доручення, посадові інструкції.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність СВК та управління ризиками. Відділом проводяться аудити й надаються консультації.

Відділ фінансового моніторингу вживає заходи щодо запобігання та протидії використанню клієнтами послуг та продуктів Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Основними завданнями відділу є контроль за здійсненням належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих; можливість належним чином виявляти ризикові фінансові операції (діяльність).

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків Товариством застосовується модель трьох ліній захисту:

- I лінія захисту - на рівні підрозділів Товариства. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

- II лінія захисту - на рівні спеціалістів з комплаєнсу, управління ризиками, фінансового моніторингу, які забезпечують впевненість керівників Товариства, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

- III лінія захисту - на рівні відділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Товариством впроваджено систему управління ризиками як складову частину (компонент) СВК, що включає в себе: ідентифікацію (визначення) та перегляд ризиків; оцінку ризиків; реагування на ризики.

Товариство, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей такі види ризиків:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик;
- Операційний ризик (в т.ч. ризик інформаційно-комунікаційних технологій, ризик інформаційної безпеки, юридичний ризик);
- Комплаєнс-ризик;
- Ризик у сфері ПВК/ФТ;
- Екологічні та соціальні ризики.

Товариство постійно вдосконалює систему ризик-менеджменту, зокрема, через навчання працівників, адаптацію до змін внутрішнього і зовнішнього середовища, а також впровадження міжнародних стандартів. Важливою складовою є культура управління ризиками — співробітники залучені до процесів ідентифікації, оцінки й контролю ризиків, усвідомлюють свою відповідальність і дотримуються принципів ефективного управління.

Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку.

7. Інформація про наявність затвердженої Декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень Декларації схильності до ризиків емітента.

Декларація схильності до ризиків Товариства – внутрішній нормативний документ, який визначає перелік показників ризик-апетиту та ліміти ризику, рівень ризик-апетиту за окремим ризиком (індивідуальний рівень) та сукупну величину ризик-апетиту; порядок розрахунків та періодичність контролю; види ризиків, які Товариство приймає або уникає з метою досягнення бізнес-цілей.

Декларація схильності до ризиків визначає:

- 1) рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризиків;
- 2) сукупна величина ризик-апетиту, визначена у Декларації, має враховуватися під час визначення Стратегії розвитку Товариства та складання Бізнес-плану;
- 3) перелік та значення лімітів ризиків з метою контролю та обмеження можливих втрат;
- 4) види ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про доцільність / необхідність їх утримання з метою досягнення його цілей;
- 5) види ризиків, яких Товариство має уникати.

8. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій (частки) емітента.

Станом на 31.12.2024 власниками значної частки Товариства є:

- Жуковський Костянтин, фізична особа-резидент України, який володіє 80,0% статутного капіталу Товариства.

- Кушнарьов Максим, фізична особа-резидент України, який володіє 15,01% статутного капіталу Товариства.

9. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Обмеження прав участі та голосування учасників Товариства на загальних зборах учасників Товариства відсутні.

10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени органів управління (Наглядова рада, Дирекція), головний бухгалтер та ключові особи Товариства (головний ризик-менеджер; головний комплаєнс-менеджер; головний внутрішній аудитор) є посадовими особами Товариства.

Всі посадові особи Товариства призначаються та звільняються за рішенням загальних зборів учасників.

11. Повноваження посадових осіб емітента.

Відповідно Кодексу корпоративного управління посадовими особами Товариства є учасники Товариства, члени Наглядової ради Товариства, головний бухгалтер та ключові особи Товариства (головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та головного внутрішнього аудитора).

Повноваження Загальних Зборів учасників встановлені Статутом Товариства, Кодексом корпоративного управління та іншими внутрішніми документами Товариства. До виключної компетенції Загальних Зборів учасників належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- 2) внесення будь-яких змін до Статуту Товариства;
- 3) прийняття рішення про будь-які зміни розміру статутного капіталу;
- 4) перерозподіл часток між учасниками Товариства;
- 5) обрання Голови та членів Виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їх винагороди;
- 6) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю Виконавчого органу;
- 7) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 8) прийняття рішення про придбання Товариством частки(частини частки) Учасника;
- 9) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- 10) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 11) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між Учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- 12) надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;
- 13) встановлення розміру винагороди посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та/або представництв (якщо такі існують);
- 14) затвердження організаційної структури управління Товариством;
- 15) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника;
- 16) перерозподіл часток між учасниками Товариства у випадках, передбачених законом;
- 17) обрання та припинення повноважень Наглядової ради Товариства або окремих членів Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради Товариства;
- 18) прийняття рішення щодо обліку або припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток;
- 19) вирішення інших питань, пов'язаних з діяльністю Товариства які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів учасників згідно із законодавством.

ЗЗУ можуть делегувати будь-які свої повноваження Генеральному директору, членам Дирекції, Наглядовій раді та/або іншому органу шляхом прийняття письмового рішення (протоколу), за винятком тих повноважень, які віднесені у Статуті Товариства до виключної компетенції ЗЗУ.

ЗЗУ мають право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Товариства, необхідну для здійснення їх повноважень.

Повноваження Наглядової ради Товариства визначені Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства. До повноважень Наглядової ради Товариства належить:

- 1) встановлення та контроль за дотриманням стратегічних напрямів діяльності, виконанням цілей Товариства, корпоративної культури з огляду на довгострокову перспективу;
- 2) забезпечення ефективного розподілу повноважень між членами Виконавчого органу;
- 3) здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу, ключових осіб Товариства;
- 4) забезпечення відповідності професійного досвіду та знань Генерального директора, членів Виконавчого органу, ключових осіб їх посадовим обов'язкам та функціональному навантаженню, розміру, особливостям діяльності Товариства, характеру й обсягам фінансових послуг, профілю ризику та особливостям діяльності;
- 5) затвердження внутрішніх документів, що регулюють функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю; затвердження внутрішніх документів, що регулюють діяльність Товариства (крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів Учасників), а також внутрішніх документів щодо надання послуг клієнтам (крім документів нормативно-технічного характеру);
- 6) здійснення контролю за належним функціонуванням систем управління ризиками та внутрішнього контролю;
- 7) визначення показників ефективності діяльності Виконавчого органу, ключових осіб Товариства та їх винагороди з урахуванням довгострокової стратегії та фінансових показників Товариства, контроль за дотриманням таких показників;
- 8) забезпечення належної комунікації із органами державної влади, які здійснюють нагляд та регулювання діяльності Товариства;
- 9) вживання відповідних заходів для усунення будь-яких недоліків, виявлених під час контролю.

Зазначені повноваження Наглядової ради не можуть передаватися іншим органам Товариства, крім Загальних зборів Товариства. Наглядова рада може включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до його компетенції, для вирішення питання Загальними зборами.

Повноваження Дирекції, як колегіального органу, встановлені Статутом Товариства, Положенням про Дирекцію та посадовими інструкціями Директорів.

В межах своєї компетенції та для виконання обов'язків покладених на виконавчий орган, Дирекція:

- організовує виконання рішень Загальних зборів учасників та Наглядової ради Товариства;
- затверджує поточні плани діяльності Товариства і заходи, що є необхідними для їх виконання;
- вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів учасників і Наглядової ради Товариства;
- здійснює управління поточною господарською діяльністю Товариства;
- розробляє та затверджує річний бюджет, бізнес-плани, програми фінансово-господарської діяльності Товариства;
- розробляє та затверджує поточні фінансово-господарські плани та щорічний кошторис;
- розробляє та погоджує Правила внутрішнього трудового розпорядку;
- затверджує тарифи на послуги Товариства;
- надає Наглядовій раді та Загальним зборам учасників звіт про свою діяльність за відповідний звітний період, звітує Наглядовій раді про виконання цілей та програм Товариства. Надає Наглядовій раді фінансову звітність за відповідний звітний період в терміни встановлені для звітності.

Повноваження Генерального директора встановлені Статутом Товариства, Положенням про Дирекцію Товариства та посадовою інструкцією.

Генеральний директор Товариства без довіреності виконує дії від імені Товариства, укладає та підписує від імені Товариства договори (угоди) та зовнішньоекономічні контракти за умови дотримання встановлених Статутом обмежень, відкриває та закриває банківські рахунки Товариства, видає довіреності, приймає на роботу, звільняє з роботи найманих працівників Товариства, видає накази, затверджує наказом внутрішні правила, інструкції, положення та процедури, в тому числі внутрішні правила надання фінансових послуг, інші документи, що регулюють діяльність Товариства (крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради), розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, має право першого підпису фінансових документів, виступає від імені Товариства і представляє його інтереси в стосунках з державними, судовими органами, підприємствами, організаціями, установами всіх форм власності і підпорядкування, громадянами.

З метою забезпечення операційної діяльності Товариства Генеральний директор:

- здійснює керівництво операційно господарською діяльністю Товариства;
- організовує фінансово-економічну роботу, ведення розрахункових операцій;
- здійснює контроль за рухом матеріальних та грошових цінностей;
- організовує та здійснює зовнішньоекономічну діяльність;
- приймає на роботу, звільняє з роботи працівників Товариства, вживає до них заходи заохочення і накладання стягнень;
- приймає рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки;
- видає довіреності іншим особам на представлення інтересів Товариства у відносинах з іншими юридичними та/або фізичними особами, державними, недержавними, іноземними органами, організаціями, установами;
- відкриває в банківських установах поточні, валютні, та інші рахунки Товариства;
- видає накази та розпорядження в межах своїх повноважень, обов'язкові для виконання усіма працівниками Товариства;
- забезпечує дотримання норм законодавства про працю, Правил внутрішнього трудового розпорядку;
- організовує матеріально-технічне забезпечення господарської діяльності Товариства;
- розпоряджається майном Товариства в межах, що визначені Статутом;
- подає на затвердження Загальних зборів учасників звіт Дирекції, річний фінансовий звіт Товариства;
- затверджує склад та обсяги відомостей та інформації, які складають таємницю фінансової послуги в тому числі комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, порядок їх захисту;
- приймає рішення та здійснює інші дії з питань поточної діяльності Товариства, що необхідні для досягнення цілей Товариства;
- затверджує внутрішні нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами Товариства, розподіляє функції структурних підрозділів, затверджує положення про структурні підрозділи та посадові інструкції;
- розробляє та затверджує оперативні завдання та забезпечує їх реалізацію;
- розробляє та затверджує штатний розклад працівників Товариства, встановлює показники, розмір та строки їх преміювання;
- має право першого підпису фінансових документів;
- виступає від імені Товариства і представляє його інтереси в стосунках з державними, судовими органами, підприємствами, організаціями, установами всіх форм власності і підпорядкування;
- затверджує наказом внутрішні правила, інструкції, положення та процедури, в тому числі внутрішні правила надання фінансових послуг, інші документи, що регулюють діяльність Товариства (крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради);

- укладає та підписує від імені Товариства договори (угоди) та зовнішньоекономічні контракти за умови дотримання встановлених Статутом Товариства та чинним законодавством України обмежень;

- організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства.

Забезпечує надання Наглядовій раді та Загальним зборам учасників квартальних та річних фінансових звітів. Генеральний директор може вирішувати всі питання діяльності Товариства, крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради.

Повноваження головного бухгалтера встановлені Положенням про відділ бухгалтерського обліку та звітності та посадовою інструкцією.

Головний бухгалтер має наступні повноваження:

- здійснює керівництво відділом бухгалтерського обліку та звітності, несе персональну відповідальність за організацію та результати його діяльності (зокрема, але не виключно організовує ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Товариства та складання звітності (статистичної, податкової, тощо); забезпечує відображення у документах достовірної та у повному обсязі інформації про господарські операції і результати діяльності, необхідної для оперативного управління фінансовими і матеріальними (нематеріальними) ресурсами; забезпечує контроль за наявністю і рухом майна, використанням фінансових і матеріальних (нематеріальних) ресурсів; забезпечує запобігання виникненню негативних явищ у фінансово-господарській діяльності, виявлення і мобілізація внутрішньогосподарських резервів;

- подає на затвердження Загальним зборам учасників Товариства положення про відділ;

- звітує перед Фінансовим директором Товариства про виконання покладених на відділ завдань та затверджених планів роботи;

- може входити до складу комітетів Товариства.

Повноваження головного ризик-менеджера (начальника відділу з управління ризиками), головного комплаєнс-менеджера (начальника служби комплаєнсу) та головного внутрішнього аудитора (начальника служби внутрішнього аудиту) встановлені положеннями про відповідні структурні підрозділи та посадовими інструкціями.

Начальник відділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер) виконує такі функції:

- забезпечує та несе відповідальність за виконання функцій підрозділом з управління ризиками, зокрема, але не виключно, в частині своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітуванню щодо суттєвих ризиків; моніторингу та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль за наближенням показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень;

- подає звіти щодо ризиків Загальним зборам учасників, комітету з управління ризиками та Дирекції з урахуванням вимог законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України;

- інформує Загальні збори учасників, комітет з управління ризиками, Дирекцію про надмірні ризики, на які може наражатись Товариство;

- забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Товариства;

- надає пропозиції Загальним зборам учасників та Дирекції щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Товариства, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;

- розробляє, бере участь у розробленні окремих внутрішніх документів;

- забезпечує належну обізнаність Загальних зборів учасників, комітету з управління ризиками щодо сильних та слабких місць моделей та інструментів оцінки ризиків,

припущень та обмежень, притаманних моделям, з метою їх урахування під час розгляду результатів оцінки ризиків та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;

- забезпечує своєчасне доведення до Загальних зборів учасників, комітету з управління ризиками та Дирекції висновків про результати стрес-тестування, які обов'язково мають містити оцінку впливу можливої реалізації стрес-сценаріїв на діяльність Товариства для розроблення та вжиття заходів щодо зменшення впливу потенційних ризиків та уникнення/мінімізації фінансових втрат.

Головний ризик-менеджер має право бути присутнім на засіданнях Дирекції, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Загальними зборами та накладати заборону (вето) на рішення цих, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою/Загальними зборами, та невідкладно інформує Загальні збори або комітет з управління ризиками (у разі створення) про такі рішення.

Головний комплаєнс-менеджер (начальника служби комплаєнсу) є посадовою особою Товариства, що відповідальна за здійснення комплаєнсу.

Начальник служби комплаєнсу (головний комплаєнс -менеджер) виконує такі функції:

- забезпечує та несе відповідальність за виконання функцій служби комплаєнс з управління комплаєнс-ризиком, зокрема, але не виключно: забезпечує організацію контролю за дотриманням норм законодавства, внутрішніх документів та відповідних стандартів; забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків; забезпечує контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних з Товариством осіб, готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо операцій із такими особами; складає профіль комплаєнс-ризиків; забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Товаристві інформує Наглядову раду / Загальні збори учасників Товариства;

- подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Загальним зборам учасників та Дирекції з урахуванням вимог законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України; надає пропозиції Наглядовій раді / Загальним зборам учасників Товариства та Дирекції Товариства щодо заходів пом'якшення впливу комплаєнс-ризиків;

Начальник Служби комплаєнсу має право бути присутнім на засіданнях Дирекції Товариства, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Дирекцією Товариства та невідкладно інформувати Наглядову раду / Загальні збори учасників Товариства, якщо реалізація рішень цих органів призведе до порушення вимог законодавства, дія яких поширюється на Товариство, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою / Загальними зборами учасників Товариства.

Повноваженнями начальника Служби внутрішнього аудиту, що визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту та посадовою інструкцією, є:

- забезпечення планування, організації та здійснення на належному рівні внутрішнього аудиту;

- здійснення управління Службою внутрішнього аудиту, персональна відповідальність за організацію та результати її діяльності;

- планування роботи Служби внутрішнього аудиту (адміністративно та функціонально);

- формування та подання на затвердження Загальним зборам Положення про Службу внутрішнього аудиту Товариства, річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту); звітування перед Загальними зборами про виконання покладених на відділ завдань та затверджених планів роботи

- вживання заходів щодо удосконалення організації та підвищення ефективності роботи Служби внутрішнього аудиту;

- розробка та підтримка внутрішніх документів щодо організації діяльності Служби внутрішнього аудиту, у тому числі статуту внутрішнього аудиту, відповідно до Глобальних Стандартів Внутрішнього Аудиту;

- здійснює інші повноваження відповідно до законодавства України.

12. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента

Протягом 2024 року персональний склад Наглядової ради Товариства не обирався.

Винагорода Генерального директора та членів Дирекції включають:

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

б) інші поточні виплати працівникам, включаючи виплати з нагоди ювілеїв, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

Форма виплати винагороди: грошова форма у національній валюті України.

За 2024 рік розмір виплаченої винагороди провідному управлінському персоналу (Генеральному директору та членам Дирекції) складає: 25 054 тис.грн. Винагороди провідному управлінському персоналу включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати та премій. Нарахування на винагороду включають в себе соціальні нарахування (податки на заробітну плату - єдиний соціальний внесок).

Згоду на розкриття розміру виплаченої винагороди та зміну фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду від Генерального директора та членів Дирекції не отримано.

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди, у 2024 році не встановлювались.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена Дирекції із середнім розміром винагороди працівників емітента становить 2.58.

13. Основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом.

Емітент розкриває (оприлюднює, розміщує) інформацію, зокрема на власному вебсайті Товариства, на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків (<https://smida.gov.ua/>) відповідно чинного законодавства, зокрема, але не виключно, керуючись вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та іншими нормативно правовими актами, які регулюють діяльність підприємств, що становлять суспільний інтерес.

В Товаристві відсутній внутрішній нормативний документ, який визначає порядок розкриття інформації емітентом

14. Інформація про радника

Емітент не має укладеного договору з радником з корпоративних прав.

15. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 та 48 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року №608 (зі змінами).

Витяг
зі Звіту незалежного аудитора
Товариства з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна»
від 15 квітня 2025 року

«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 перелік 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».

13. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК

1) Оцінка діяльності емітента щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період.

Товариство підтримує екологічно свідомі рішення щодо офісного життя, в тому числі стосовно сортування сміття співробітниками. Ця ініціатива сприяє зменшенню відходів та підвищує екологічну свідомість працівників. Товариство також покращує енергоефективність своїх офісних приміщень, шляхом встановлення енергозберігаючого освітлення та використовуючи передові системи управління енергоспоживанням.

Товариством реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів, що передбачають скорочення кількості паперових документів та впровадження безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами/контрагентами. Товариство дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу заміні і утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих підприємств для утилізації.

Товариством здійснюється мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб.

Ці кроки демонструють зобов'язання Товариства до екологічної стійкості та її прагнення бути прикладом для інших в галузі фінансів.

Завданнями Політики є:

- за напрямом «Управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що кредитуються Товариством» - встановлення основних засад щодо управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що кредитуються Товариством;

- за напрямом «Управління проєктами соціально-економічної інфраструктури, включаючи проєкти з енергоефективності» - встановлення основних засад щодо енергоефективності, пом'якшення наслідків зміни клімату та адаптації до них.

- за напрямом «Екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Товариства» - запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть поліпшенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливів Товариства на довкілля, покращенню якості умов праці та здоров'я працівників Товариства

2) Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей емітента.

Виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, Товариство серед інших ризиків приймає та утримує для досягнення своїх бізнес-цілей екологічні та соціальні ризики. Компанія дотримується Стандартів діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability).

Заходи з управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів Товариства базуються на:

- виключенні фінансування найбільш шкідливих видів діяльності;
- впровадженні системи оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків кредитних проєктів Товариства.

Товариство не здійснює фінансування компаній та проєктів, що не відповідають екологічним стандартам. Для виключення фінансування найбільш шкідливих видів діяльності у Товаристві створюється перелік виключень для фінансування, який містить види економічної діяльності, фінансування яких Товариством не здійснюється:

- виготовлення або торгівля будь-яким продуктом або діяльністю, що визнані незаконними відповідно до міжнародних конвенцій і угод, або є суб'єктом міжнародних заборон;

- виробництво або торгівля виробами, що містять поліхлоровані біфеноли (PCBs);
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають виведенню з міжнародного обігу;
- виготовлення або торгівля радіоактивними матеріалами (у тому числі зберігання та переробка радіоактивних відходів);
- діяльність, пов'язана з ядерною промисловістю або ядерними матеріалами (не поширюється на придбання медичного обладнання, апаратури для контролю якості (вимірювальної техніки) і будь-якого іншого обладнання з незначним радіоактивним випромінюванням та/або адекватним захистом);
- транспортування нафти та інших небезпечних речовин у танкерах, які не відповідають вимогам Міжнародної морської організації (ІМО);
- виготовлення або торгівля зброєю (в тому числі мисливською) та боєприпасами;
- виготовлення тютюнових виробів;
- азартні ігри (у тому числі онлайн), казино та подібні види діяльності;
- виготовлення або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами (не поширюється на покупку та використання зв'язаних азбестоцементних листів, де вміст азбесту складає менше 20%);
- дрифтерне риболовство у морському середовищі з використанням сіток понад 2,5 км в довжину;
- торгівля регульованими Конвенцією СІТЕС видами дикої фауни і флори або продукцією з видів дикої флори і фауни;
- виготовлення або торгівля лісом або іншими продуктами лісового господарства, окрім стало керованих лісів;
- виготовлення, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин, або використання небезпечних хімічних речовин в комерційних масштабах;
- виробництво або торгівля наркотичними засобами;
- гідроелектростанції з потужністю більше 15 МВт.

3) Основні положення політики емітента з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.

Політика екологічної та соціальної відповідальності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС», затверджена Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «АКТИВІТІС» № 06-11-2024/1 від 06 листопада 2024 року, розроблена з метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності Товариства на соціальний добробут, довкілля, та відображає позицію Товариства, що має на меті збереження навколишнього середовища та дотримання прав людини. Ця Політика спрямована на забезпечення дотримання Товариством вимог чинного національного законодавства та нормативно-правових актів у сферах захисту довкілля, охорони праці та соціального захисту, а також конвенцій і договорів, ратифікованих Україною. У своїй роботі Товариство докладає зусиль для відповідності його діяльності найкращим міжнародним галузевим практикам, у тому числі Екологічним та соціальним стандартам Світового банку щодо праці та умов праці, а також основним конвенціям Міжнародної організації праці, забезпечує дотримання вимог цієї Політики в рамках своєї діяльності, а також постійне вдосконалення такої діяльності в аспектах, пов'язаних із охороною праці, безпекою, екологічними та соціальними питаннями. Нормативно-правові процедури та керівні принципи Товариства забезпечують належні заходи для захисту громадськості та працівників від потенційних ризиків, у тому числі в умовах воєнного стану. Положеннями цієї Політики визначено організаційну структуру системи управління екологічними та соціальними ризиками, основні інструменти управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів товариства, екологічний менеджмент та соціальна

відповідальність товариства, забезпечення інформаційної прозорості щодо екологічної та соціальної відповідальності, систему внутрішнього контролю та звітності.

4) Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом емітента.

У 2024 році Товариство здійснив заходи з розробки Політики екологічної та соціальної відповідальності та запровадженні вимог системи екологічного та соціального менеджменту.

Під час прийняття рішень щодо кредитних проектів Товариством враховуються виключення щодо фінансування найбільш шкідливих видів діяльності.

5) Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність емітента із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив.

Персонал. Співробітники мають важливе значення для досягнення місії Товариства. Товариство прагне формувати живу спільноту колег і створювати надихаюче, здорове та соціально-привітне робоче середовище.

Товариство забезпечує справедливий, прозорий та професійний процес відбору та підбору персоналу, зберігає гендерну рівність, заохочує зворотній зв'язок для підвищення ефективності роботи інституції та співробітників, забезпечує навчання, розвиток та можливості зростання, сприяє рівним можливостям та підтримує різноманітність, не терпить будь-якої дискримінації чи цькування, турбується про здоров'я та безпеку співробітників, підтримує право співробітників на свободу об'єднання, свобода вираження поглядів та право на колективні переговори, справедливо винагороджує результати та досягнення.

Товариство гарантує для своїх працівників повний пакет соціальних гарантій у відповідності до Кодексу законів про працю України, включаючи оплачувані відпустки та лікарняні.

Клієнти. Задоволення клієнтів фінансовими послугами сприяє зростанню прибутку Товариства та підвищенню його ринкової частки.

Держава. Товариство здійснює свою діяльність у сфері сталого розвитку з метою реалізації державної стратегії «зеленого» переходу, державної екологічної політики та Цілей сталого розвитку ООН, з урахуванням специфіки національного розвитку України.

Діяльність Товариства спрямована на сприяння розвитку проектів малого та середнього бізнесу агросектору України.

б) Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив.

Учасники Товариства. Визначають та формують довгострокові цілі діяльності Товариства, включаючи напрями захисту довкілля, сталого соціального розвитку та корпоративного управління.

Держава. Державні регулятори. Держава регулює ринки фінансових послуг в Україні, використовуючи, в тому числі, банківський та фінансовий сектор, у якості дієвого механізму для реалізації визначених стратегічних цілей розвитку країни. Держава впливає на Товариство шляхом прийняття Законів, підзаконних актів, розпоряджень та інших регуляторних актів, що визначають взаємодію Товариства з регуляторними органами країни, включаючи Державну податкову службу України, Національний банк України, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку інші державні та місцеві органи виконавчої влади.

Клієнти. Аналізуючи запити клієнтів, Товариство займається розробкою нових або удосконаленням вже існуючих послуг та продуктів.

7) Основні положення політики емітента щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками.

Товариство оприлюднює свою активну позицію щодо соціальної відповідальності та здійснених заходів на власному вебсайті <https://activitis.com/social-responsibility/>

Загальні збори учасників визначає спрямування на сталий розвиток та забезпечення підтримки належних знань керівників Товариства з екологічних, соціальних і управлінських питань.

Механізм обробки зовнішніх пропозицій чи скарг як невід'ємна частина стратегії з ефективного залучення зацікавлених сторін має велике значення для оцінки та пом'якшення екологічних та соціальних ризиків, пов'язаних з діяльністю проєктів, що кредитуються Товариством.

На офіційному сайті Товариства створено канал комунікації з клієнтами, постачальниками, усіма зацікавленими сторонами: <https://activitis.com/contacts/>, в тому числі для забезпечення можливості отримання інформації за проєктами, що кредитуються Товариством.

Товариство заохочує відгуки та коментарі будь-яких зацікавлених сторін та гарантує обробку потенційних виразів незадоволення справедливо, послідовно та оперативно.

Також, Товариство на постійній основі має можливість отримувати пропозиції чи скарги, щодо екологічних та соціальних ризиків у працівників Товариства за допомогою опитування.

14. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ

Перелік іноземних держав, що належать до зони ризику, встановлено Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.12.2023 № 1485, до якого відносяться:

Корейська Народно-Демократична Республіка;
Ісламська Республіка Іран;
Республіка Союзу М'янма;
Сирійська Арабська Республіка;
Республіка Куба;
Російська Федерація;
Республіка Білорусь.

1) Наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

У Товаристві відсутні в структурі власності фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

2) Наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

У Товаристві відсутні в структурі власності фізичні особи, постійне місце проживання яких є іноземні держави зони ризику.

3) Наявність в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

У Товаристві відсутні в структурі власності юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

4) Наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

У Товаристві відсутні в органах управління фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

5) Наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

У Товаристві відсутні ділові відносини з контрагентами/клієнтами держави зони ризику або контрагентами/клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

6) Розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику.

Товариство не має дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держави зони ризику.

7) Наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту.

Товариство не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з особами, визначеними підпунктами 1 – 3 цього пункту.

8) Наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

Товариство не має корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

9) Наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Товариство не має цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

**Генеральний директор
ТОВ «ФК АКТИВІТІС»**

Павло МАТІЯШ