



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

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

**та ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

## ЗМІСТ

<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b> .....	<b>1</b>
<b>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА</b> .....	<b>5</b>
<b>ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД</b> .....	<b>6</b>
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН</b> .....	<b>7</b>
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)</b> .....	<b>8</b>
<b>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b> .....	<b>9</b>
<b>ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>10</b>
1. Сфера діяльності та структура власності.....	10
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні.....	11
3. Основні принципи облікової політики.....	12
4. Доходи.....	13
5. Адміністративні витрати.....	13
6. Інші операційні доходи (витрати).....	13
7. Фінансові доходи (витрати).....	14
8. Витрати з податку на прибуток.....	14
9. Основні засоби.....	15
10. Нематеріальні активи.....	16
11. Кредити, надані клієнтам.....	16
12. Інша дебіторська заборгованість.....	20
13. Інші оборотні активи.....	20
14. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	20
15. Капітал.....	21
16. Зобов'язання за облігаціями.....	21
17. Зобов'язання за позиками.....	21
18. Торгова кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання.....	22
19. Операції зі пов'язаними сторонами.....	23
20. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	24
21. Події після звітної дати.....	26
<b>ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА</b> .....	<b>27</b>

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності**

### **Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам ТОВ «ФК АКТИВІТІС»

## **ЗВІТ ЩОДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Вступ**

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС» (далі – «Компанія») у складі проміжного скороченого балансу (звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 30 червня 2025 року, проміжного скороченого звіту про фінансові результати (звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів та проміжного скороченого звіту про власний капітал за шість місяців, що закінчилися зазначеною датою, а також стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації (далі - Проміжна фінансова звітність, що додається). Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї Проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї Проміжної фінансової звітності на основі нашого огляду.

### **Обсяг огляду**

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

### **Висновок**

На основі нашого огляду, ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що проміжна фінансова звітність, яка додається, не відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 30 червня 2025 року та її фінансові результати та грошові потоки за 1 півріччя 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

### 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 свою 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.

### Обмеження щодо використання

Цей звіт призначено виключно для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) та учасників Компанії та не може бути використаний іншими сторонами, ніж ті, що були зазначені.

### ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

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

Розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності. Компанія розкрила інформація про кінцевих бенефіціарних власників в особі громадянина України Жуковського Костянтина Васильовича та громадянина України Кушнар'єв Максим Володимирович 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	01104, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 13-15
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 30 червня 2025 року відповідає установчим документам і складає 320 000 тисяч гривень
- *Повнота формування та сплати статутного капіталу.* Статутний капітал сформовано та сплачено в повному обсязі.  
Формування статутного капіталу Товариства здійснювалося за рахунок грошових внесків, зокрема:
  - у 2013 році внески були здійснені попередніми учасниками шляхом зарахування коштів на поточний рахунок ТОВ «АКТИВІТІС ЛТД» (попередня назва Товариства), відкритий у ПАТ «КЛАСИКБАНК»;
  - 30 квітня 2025 року учасником АТ «ЗНВКІФ «ДАЙМЛЕР» здійснено внесок до статутного капіталу в сумі 300 000 000 грн шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Товариства, відкритий у ПАТ «СЕНС-БАНК».
 Зведена інформація по внескам виглядає 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
3	30.04.2025	Платіжне доручення	82	АТ «ЗНВКІФ «ДАЙМЛЕР»	300 000 000,00
<b>Разом</b>					<b>320 000 000,00</b>

- 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 30.06.2025 номінальна вартість облігацій серії А, що знаходяться в обігу становить 312 348 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 30.06.2025 номінальна вартість облігацій серії «В», що знаходяться в обігу становить 173 586 тис. грн.
- *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 30 червня 2025 року, що наведений у проміжній фінансовій звітності за 1 півріччя 2025 року.

- *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 21 Проміжної фінансової звітності. Подій, які не відображені у Проміжній фінансовій звітності Компанії, проте можуть мати суттєвий вплив на розмір власного капіталу і його відповідність вимогам законодавства станом на 30 червня 2025 року, не встановлено.
- *Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій.* Компанія не мала фінансових інвестицій станом на 01 січня 2025 року та 30 червня 2025 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.

#### **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 огляд 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	<a href="http://www.crowe.com/croweaa">www.crowe.com/croweaa</a>

Аудит проведений на підставі договору від 17.06.2025 року №17/06/2025-ФКАКТ. Послуги надавалися в строки з 17.06.2025 року до 24.07.2025 року.

Від імені ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Керівник з аудиту

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

Ключовий партнер із завдання

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

м. Київ, 25 липня 2025 року



Воробієнко А.Є.

Садовський О.В.

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**

**Для підготовки і затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**

Керівництво Компанії ТОВ "ФК АКТИВІТИС" несе відповідальність за підготовку проміжної скороченої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 30 червня 2025 року та результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, 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.

Проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, була затверджена 24 липня 2025 року.

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**

	Примітка	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
Процентні та комісійні доходи	4	135 235	38 913
Дохід від факторингу	4	714 045	435 911
(Збиток)/Дохід від (формування)/розформування резерву	11	(496 049)	(181 926)
Дохід/(Збиток) від зміни справедливої вартості за договорами факторингу		(124 035)	(158 506)
Адміністративні витрати	5	(101 472)	(94 460)
Інші операційні доходи (витрати)	6	(43 989)	61 694
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>		<b>83 735</b>	<b>101 626</b>
Фінансові (витрати) / доходи, нетто	7	28 687	3 742
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>112 422</b>	<b>105 368</b>
Податок на прибуток	8	(28 105)	(18 966)
<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>84 317</b>	<b>86 402</b>
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Разом сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>84 317</b>	<b>86 402</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 липня 2025 року.

Генеральний директор  
 Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
 Людмила СПЕРКАЧ

### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітка	Станом на 30 червня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
<b>Активи</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Основні засоби	9	20 670	22 776
Нематеріальні активи	10	11 711	464
Кредити, надані клієнтам	11	1 346 906	15 962
<b>Всього необоротних активів</b>		<b>1 379 287</b>	<b>39 202</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси		3	3
Кредити, надані клієнтам	11	2 008 286	323 223
Інша дебіторська заборгованість	12	453 544	466 567
Передоплати		10 342	11 466
Інші оборотні активи	13	554	4 587
Грошові кошти та їх еквіваленти	14	423 070	28 429
<b>Всього оборотних активів</b>		<b>2 895 799</b>	<b>834 275</b>
<b>Всього активів</b>		<b>4 275 086</b>	<b>873 477</b>
<b>Капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	15	320 000	20 000
Резервний капітал		5 000	5 000
Нерозподілений прибуток		648 352	564 035
<b>Всього капітал</b>		<b>973 352</b>	<b>589 035</b>
<b>Довгострокові зобов'язання</b>			
Зобов'язання за облігаціями	16	486 872	159 015
Зобов'язання за позиками	17	1 772 589	-
<b>Всього довгострокових зобов'язань</b>		<b>2 259 461</b>	<b>159 015</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Торгова та інша кредиторська заборгованість	18	7 418	4 623
Інші фінансові зобов'язання	18	896 281	115 182
Зобов'язання за позиками	17	110 226	-
Зобов'язання за облігаціями	16	10 508	3 457
Заборгованість з податку на прибуток		17 840	2 165
<b>Всього поточних зобов'язань</b>		<b>1 042 273</b>	<b>125 427</b>
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>3 301 734</b>	<b>284 442</b>
<b>Всього капіталу та зобов'язань</b>		<b>4 275 086</b>	<b>873 477</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 липня 2025 року

Генеральний директор  
 Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
 Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

	Примітка	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
<b>Операційна діяльність</b>			
Отриманий процентний дохід та дохід від факторингу		752 586	20 211
Надходження від цільового фінансування		570	291
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		14 205	3 389
Надходження від повернення авансів		116	21
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		65	21
Надходження від отримання субсидій, дотацій		3 977	12 337
Надходження фінансових установ від повернення позик		397 529	223 509
Інші надходження		1 075 115	3 397 642
Витрати на придбання товарів та послуг		(35 260)	(22 737)
Витрати на оплату праці		(40 335)	(23 724)
Витрати на соціальні заходи		(9 313)	(5 450)
Витрати на податки та збори (окрім податку на прибуток)		(12 030)	(8 387)
Витрати на податок на прибуток		(12 430)	(10 839)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(3 280 090)	(230 117)
Інші витрати		(946 591)	(3 104 301)
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>(2 091 886)</b>	<b>251 866</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Придбання необоротних активів		(14 456)	(3 527)
Витрачання на надання фінансових допомог		(450)	(9 050)
Надходження від погашення фінансових допомог		450	13 250
Надходження від реалізації необоротних активів		6 586	400
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(7 870)</b>	<b>1 073</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження до статутного капіталу		300 000	-
Отримання коштів за позиками		2 267 900	-
Надходження від розміщення облігацій		1 309 383	-
Витрачання на погашення заборгованості за позиками		(315 000)	-
Витрачання на погашення заборгованості за облігаціями		(952 310)	(523)
Витрачання на сплату відсотків		(78 093)	(33 660)
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>2 531 880</b>	<b>(34 183)</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>432 124</b>	<b>218 756</b>
<i>Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(37 483)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 Січня	14	28 429	67 833
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 Червня</b>		<b>423 070</b>	<b>286 589</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 липня 2025 року.

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»  
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
<b>Станом на 01 Січня 2024</b>	<b>20 000</b>	<b>5 000</b>	<b>458 943</b>	<b>483 943</b>
Прибуток за період	-	-	86 402	86 402
<b>Всього сукупного доходу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86 402</b>	<b>86 402</b>
Дивіденди	-	-	(36 000)	(36 000)
<b>Станом на 30 червня 2024</b>	<b>20 000</b>	<b>5 000</b>	<b>509 345</b>	<b>534 345</b>
<b>Станом на 01 Січня 2025</b>	<b>20 000</b>	<b>5 000</b>	<b>564 035</b>	<b>589 035</b>
Прибуток за період	-	-	84 317	84 317
<b>Всього сукупного доходу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 317</b>	<b>84 317</b>
Збільшення статутного капіталу	300 000	-	-	300 000
<b>Станом на 30 червня 2025</b>	<b>320 000</b>	<b>5 000</b>	<b>648 352</b>	<b>973 352</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 липня 2025 року

Генеральний директор  
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 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);
- Фінансовий лізинг;
- Інші види кредитування.

Власниками Компанії є:

- компанія резидент України АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД „ДАЙМЛЕР“» з часткою участі в статутному капіталі 94,37%;
- громадянин України Жуковський Костянтин Васильович з часткою участі в статутному капіталі 4,38%;
- громадянин України Кушнар'єв Максим Володимирович з часткою участі в статутному капіталі 0,94%.
- громадянин України Смакота Ярослав Васильович з часткою участі в статутному капіталі 0,31%.

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 6 місяців 2025 року середньооблікова чисельність працівників Компанії складала 65 осіб (6 місяців 2024 р.: 49 особи).

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року учасники Товариства та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

Учасники	30 червня 2025, %	31 грудня 2024, %
АТ «ЗНВКІФ «ДАЙМЛЕР»	94.37	-
Жуковський Костянтин Васильович	4.38	80.00
Кушнар'єв Максим Володимирович	0.94	15.01
Смакота Ярослав Васильович	0.31	4.99
	<b>100</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Жуковський Костянтин Васильович, станом на 30 червня 2025 року кінцевими бенефіціарними власниками Компанії є громадянин України Жуковський Костянтин Васильович та громадянин України Кушнар'єв Максим Володимирович.

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 АКТИВІТІС» 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 – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

## **1. Сфера діяльності та структура власності (продовження)**

Відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 13.01.2025 №21/13-рк Про виключення окремого виду фінансової послуги з ліцензії на діяльність фінансової компанії, до Державного реєстру фінансових установ внесено зміни, якими передбачено виключення фінансової послуги фінансовий лізинг з ліцензії на діяльність Товариства.

Перелік фінансових послуг, які може надавати Товариство з 13.01.2025 р, відповідно до Витягу із Державного реєстру фінансових установ - надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Компанії 24 липня 2025 року.

## **2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні**

Компанія працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 5 листопада 2025 року.

У першому півріччі 2025 року активні військові дії на території України продовжували суттєво впливати на економічне середовище, залишаючись інтенсивними на сході та півдні країни. Автономна Республіка Крим, а також частина територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей залишаються тимчасово окупованими. Російська федерація продовжувала ракетні та безпілотні атаки на цивільну інфраструктуру, зокрема енергетичні об'єкти, що зумовило додаткові руйнування по всій країні.

Попри значні економічні виклики, економіка України продемонструвала відносну стійкість. Інфляційний тиск, який посилювався у попередніх періодах, залишався високим, хоча темпи зростання інфляції стабілізувалися на рівні близько 14,5% річних наприкінці другого кварталу. Правління Національного банку України вирішило утримати облікову ставку на рівні 15,5%, встановленому у першому кварталі, продовжуючи жорстку монетарну політику для стабілізації цін та утримання інфляційних очікувань під контролем. НБУ готовий і надалі оперативно реагувати на можливі ризики посилення інфляції.

Очікується, що економічне зростання у 2025 році буде продовжуватися завдяки прогнозованому нарощуванню врожаю зернових культур, поступовому покращенню ситуації в енергетиці та стабільному зовнішньому попиту на українську продукцію. До основних ризиків, що загрожують подальшому відновленню економіки країни, можна віднести подальше пошкодження енергетичної та транспортної інфраструктури, виникнення додаткових бюджетних потреб для забезпечення обороноздатності країни, зростання податкового навантаження, посилення міграції та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, підвищення експортних мит на продукцію вітчизняних товаровиробників, а також зменшення обсягів міжнародної підтримки.

У травні 2025 року відбулося схвалення Радою директорів Міжнародного валютного фонду сьомого перегляду програми «Механізм розширеного фінансування» (The Extended Fund Facility, EFF). В результаті Україна отримала доступ до фінансування в обсязі 0,3 млрд СПЗ (приблизно 0,4 млрд доларів США в еквіваленті). Таким чином, загальна сума виплат за програмою досягла 10,1 млрд доларів США. Враховуючи поточні потреби платіжного балансу, українська сторона погодилася з МВФ змінити графік наступних виплат, перенісши частину фінансування на майбутні перегляди. Загальний обсяг програми (15,5 млрд доларів США) залишився без змін.

3 червня 2025 року Standard & Poor's підтвердило Іноземний валютний рейтинг України – на рівні "SD/SD" (вибірковий дефолт), національний валютний рейтинг – на рівні "CCC+/C", зі стабільним прогнозом.

Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Компанії, що відповідає існуючим обставинам та наявній інформації. Довгострокові наслідки поточної економічної ситуації важко передбачити, і поточні очікування та оцінки керівництва можуть відрізнятися від фактичних результатів.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТИС»**  
**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*



### **3. Основні принципи облікової політики**

**Основа складання.** Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність». Компанія здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року. Будь-які зміни в цій проміжній звітності вимагають схвалення керівництва, тих, хто дозволив випустити цю проміжну звітність.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що оцінюються за справедливою вартістю.

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Компанії станом на 31 грудня 2024 року.

При підготовці фінансової звітності Компанії за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року, принципи обліку відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2024 року, за винятком прийнятих нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Компанією з 1 січня 2025 року та обліку факторингових договорів про що зазначено нижче.

#### **Зміна облікової політики щодо факторингових договорів**

Починаючи з 1 січня 2025 року, Компанія змінила облікову політику щодо класифікації факторингових договорів, укладених із клієнтами малого та середнього бізнесу. Раніше такі договори класифікувалися як фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибутки або збитки (FVTPL). З 2025 року вони класифікуються як фінансові активи, що утримуються для отримання грошових потоків, і, відповідно, оцінюються за амортизованою вартістю.

Ця зміна була зумовлена переглядом бізнес-моделі Компанії та переорієнтацією на утримання активів до погашення з метою отримання контрактних грошових потоків, що відповідають визначенню «суми, що складається лише з платежів основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу» відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

Компанія застосувала цю зміну облікової політики перспективно з дати її впровадження, як це передбачено МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Порівняльну інформацію не було переглянуто, оскільки зміна не передбачає ретроспективного застосування.

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

**Безперервність діяльності.** Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2025 року керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки для економіки країни.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Компанії, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Компанія не має впливу.

Разом з тим, триваюча військова агресія та пов'язані з нею події можуть впливати на окремі припущення, що лежать в основі оцінок, а також зумовлювати подальше застосування або впровадження нових адміністративних обмежень, зокрема з боку Національного банку України, які можуть впливати на окремі аспекти операційної діяльності Компанії. Керівництво Компанії постійно здійснює моніторинг зовнішнього середовища та вживає всіх необхідних заходів для адаптації бізнес-процесів до змін. На дату затвердження фінансової звітності керівництвом не виявлено обставин, що можуть свідчити про наявність суттєвих невизначеностей, які ставлять під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Компанія не могла продовжувати свою діяльність.

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



За шість місяців, що закінчились 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**4. Доходи**

*Процентні доходи*

Процентні доходи за 6 місяців 2025 року у розмірі 135 235 тис. грн. (6 місяців 2024 року: 38 913 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 6 місяців 2025 року у розмірі 714 045 тис. грн. (за 6 місяців 2024 року: 435 911 тис. грн.) являють собою доходи від операцій за договорами факторингу.

**5. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	<u>6 місяців 2025 року</u>	<u>6 місяців 2024 року</u>
Витрати на заробітну плату	54 802	32 116
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	95	33 152
Оренда	19 626	12 308
Інформаційно-консультаційні, аудиторські та інші послуги	6 547	7 997
Витрати на соціальні внески	8 985	4 535
Матеріальні та господарські витрати пов'язані з використанням основних засобів	673	1 571
Амортизаційні витрати	3 664	1 388
Послуги зв'язку та інші ІТ послуги	740	813
Інші витрати	6 340	580
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b><u>101 472</u></b>	<b><u>94 460</u></b>

**6. Інші операційні доходи (витрати)**

Інші операційні доходи та витрати представлені наступним чином:

	<u>6 місяців 2025 року</u>	<u>6 місяців 2024 року</u>
Благодійна допомога	(40 690)	(2 581)
Роялті	(2 116)	-
Штрафи та пеня	-	(913)
Комісія за адміністрування платежів	(91)	(753)
Доходи / (витрати) від вибуття основних засобів	(784)	-
Інші соціальні витрати	(385)	(159)
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b><u>(44 066)</u></b>	<b><u>(4 406)</u></b>
Дохід від відновлення вартості інших оборотних активів	-	58 098
Гранти отримані	-	7 119
Штрафи та пеня	65	20
Інші доходи	12	863
<b>Всього інші операційні доходи</b>	<b><u>77</u></b>	<b><u>66 100</u></b>
<b>Інші операційні доходи/(витрати), нетто</b>	<b><u>(43 989)</u></b>	<b><u>61 694</u></b>

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»**  
**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*



**7. Фінансові доходи (витрати)**

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином:

	<b>6 місяців 2025 року</b>	<b>6 місяців 2024 року</b>
Відсотки за депозитами	15 109	3 389
Збитки від реструктуризації кредитів	(660)	-
Відсотки по облігаціям	(36 051)	(74)
Доходи/(збитки) від дострокового погашення кредитів	152	617
Ефект сторнування дисконту за облігаціями	-	(190)
Дохід від дисконтування за отриманими позиками	201 434	-
Збиток від дострокового погашення за позиками отриманими	(56 424)	-
Збиток від зміни відсоткової ставки за позиками отриманими	(44 930)	-
Відсотки по позикам	(49 943)	-
<b>Всього фінансові (витрати)/доходи, нетто</b>	<b>28 687</b>	<b>3 742</b>

**8. Витрати з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	<b>6 місяців 2025 року</b>	<b>6 місяців 2024 року</b>
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	28 105	18 966
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>28 105</b>	<b>18 966</b>

Ставка оподаткування з податку на прибуток протягом 6 місяців 2025 року становила 25%, а за 6 місяців 2024 року 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:

	<b>6 місяців 2025 року</b>	<b>6 місяців 2024 року</b>
<b>Бухгалтерський прибуток до оподаткування</b>	<b>112 422</b>	<b>105 368</b>
Ставка податку на прибуток	25%	18%
<b>Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	<b>28 105</b>	<b>18 966</b>
<b>Витрати з податку на прибуток відображені у звіті про сукупний дохід</b>	<b>28 105</b>	<b>18 966</b>

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



За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Основні засоби

Рух основних засобів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року був наступним:

	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Всього
<b>За первісною собівартістю</b>					
<b>Станом на 31 Грудня 2024</b>	<b>22 553</b>	<b>4 743</b>	<b>28</b>	<b>168</b>	<b>27 492</b>
Надходження	3 046	1 694	-	-	4 740
Вибуття	(5 930)	-	-	-	(5 930)
<b>Станом на 30 Червня 2025</b>	<b>19 669</b>	<b>6 437</b>	<b>28</b>	<b>168</b>	<b>26 302</b>
<b>Амортизація</b>					
<b>Станом на 31 Грудня 2024</b>	<b>(2 469)</b>	<b>(2 070)</b>	<b>(14)</b>	<b>(163)</b>	<b>(4 716)</b>
Амортизаційні відрахування за рік	(2 122)	(959)	(2)	(2)	(3 085)
Вибуття	2 169	-	-	-	2 169
<b>Станом на 30 Червня 2025</b>	<b>(2 422)</b>	<b>(3 029)</b>	<b>(16)</b>	<b>(165)</b>	<b>(5 632)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
<b>Станом на 31 Грудня 2024</b>	<b>20 084</b>	<b>2 673</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>22 776</b>
<b>Станом на 30 Червня 2025</b>	<b>17 247</b>	<b>3 408</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>20 670</b>

Рух основних засобів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року був наступним:

	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Всього
<b>За первісною собівартістю</b>					
<b>Станом на 01 Січня 2024</b>	<b>11 003</b>	<b>2 274</b>	<b>31</b>	<b>168</b>	<b>13 476</b>
Надходження	3 346	89	-	-	3 435
Вибуття	(2 970)	-	-	-	(2 970)
<b>Станом на 30 Червня 2024</b>	<b>11 379</b>	<b>2 363</b>	<b>31</b>	<b>168</b>	<b>13 941</b>
<b>Амортизація</b>					
<b>Станом на 01 Січня 2024</b>	<b>(2 472)</b>	<b>(1 711)</b>	<b>(24)</b>	<b>(133)</b>	<b>(4 340)</b>
Амортизаційні відрахування за рік	(1 008)	(316)	(1)	(2)	(1 327)
Вибуття	1 342	-	-	-	1 342
<b>Станом на 30 Червня 2024</b>	<b>(2 138)</b>	<b>(2 027)</b>	<b>(25)</b>	<b>(135)</b>	<b>(4 325)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
<b>Станом на 01 Січня 2024</b>	<b>8 531</b>	<b>563</b>	<b>7</b>	<b>35</b>	<b>9 136</b>
<b>Станом на 30 Червня 2024</b>	<b>9 241</b>	<b>336</b>	<b>6</b>	<b>33</b>	<b>9 616</b>

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

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**10. Нематеріальні активи**

Рух основних засобів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року був наступним:

	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
<b>Первісна вартість</b>				
Станом на 31 Грудня 2024	-	740	-	740
Надходження	11 050	-	786	11 836
Станом на 30 Червня 2025	11 050	740	786	12 576
<b>Амортизація</b>				
Станом на 31 Грудня 2024	-	(276)	-	(276)
Амортизаційні відрахування за рік	(518)	(71)	-	(589)
Станом на 30 Червня 2025	(518)	(347)	-	(865)
<b>Чиста балансова вартість</b>				
Станом на 31 Грудня 2024	-	464	-	464
Станом на 30 Червня 2025	10 532	393	786	11 711

Рух основних засобів за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року був наступним:

	Інші нематеріальні активи	Всього
<b>Первісна вартість</b>		
Станом на 01 Січня 2024	613	613
Надходження	127	127
Станом на 30 Червня 2024	740	740
<b>Амортизація</b>		
Станом на 01 Січня 2024	(144)	(144)
Амортизаційні відрахування за рік	(60)	(60)
Станом на 30 Червня 2024	(204)	(204)
<b>Чиста балансова вартість</b>		
Станом на 01 Січня 2024	469	469
Станом на 30 Червня 2024	536	536

**11. 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 30 червня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Заборгованість за:		
Основною сумою наданих кредитів	3 734 432	472 781
Очікувані кредитні збитки основною сумою наданих кредитів	(469 371)	(149 453)
Нараховані доходи	109 989	19 333
Очікувані кредитні збитки за нарахованими доходами	(19 858)	(3 476)
<b>Всього дебіторська заборгованість за наданими кредитами</b>	<b>3 355 192</b>	<b>339 185</b>

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»**  
**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*



**11. 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 1 півріччя 2025 року:

	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
<b>Станом на 31.12.2024 року</b>	<b>(93 293)</b>	<b>(47 942)</b>	<b>(11 694)</b>	<b>(152 929)</b>	<b>407 345</b>	<b>72 972</b>	<b>11 797</b>	<b>492 114</b>
<i>Переведення</i>								
В межах строку дії кредиту	2 063	(2 063)	-	-	(42 650)	42 650	-	-
Знецінені кредити	78 175	(73 036)	(5 139)	-	(552 931)	516 351	36 580	-
Нові фінансові активи	(399 296)	-	-	<b>(399 296)</b>	3 638 307	-	-	<b>3 638 307</b>
Погашення	50 822	11 997	13 158	<b>75 977</b>	(472 502)	(40 370)	(13 199)	<b>(526 071)</b>
Зміна параметрів ризику	46 389	(7 230)	(50 937)	<b>(11 778)</b>	-	-	-	-
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	-	-	(1 203)	<b>(1 203)</b>	-	-	1 203	<b>1 203</b>
Інші зміни валової вартості	-	-	-	-	188 707	30 188	19 973	<b>238 868</b>
<b>Всього зміни</b>	<b>(221 847)</b>	<b>(70 332)</b>	<b>(44 121)</b>	<b>(336 300)</b>	<b>2 758 931</b>	<b>548 819</b>	<b>44 557</b>	<b>3 352 307</b>
<b>Станом на 30.06.2025 року</b>	<b>(315 140)</b>	<b>(118 274)</b>	<b>(55 815)</b>	<b>(489 229)</b>	<b>3 166 276</b>	<b>621 791</b>	<b>56 354</b>	<b>3 844 421</b>

11. Кредити, надані клієнтам (продовження)

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2025 року є таким:

	За кредитам виданими	За факто- рингом, який обліко- вується за амортизо- ваною вартістю	За іншою дебі- торською заборгова- ністю	За грошовими коштами та їх еквівалентами	Всього
<b>Станом на 31.12.2024 року</b>	<b>152 929</b>	-	12 969	1 721	167 619
Нараховано/сторновано:	336 300	12 757	109 509	37 483	496 049
<i>Очікувані кредитні збитки, визнані через звіт про прибутки та збитки</i>	367 591	15 004	112 225	37 483	532 303
<i>Сторнування очікуваних кредитних збитків, визнаних через звіт про прибутки та збитки</i>	(30 088)	(2 247)	(2 716)	-	(35 051)
<i>Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами</i>	(1 203)	-	-	-	(1 203)
Інші зміни	-	5 847	-	-	5 847
<b>Станом на 30.06.2025 року</b>	<b>489 229</b>	<b>18 604</b>	<b>122 478</b>	<b>39 204</b>	<b>669 515</b>

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»**  
**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
 За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**11. 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 1 півріччя 2024 року:

	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
<b>Станом на 01.01.2024 року</b>	(7 159)	(20 782)	(9 197)	<b>(37 138)</b>	64 586	89 300	38 173	<b>192 059</b>
<i>Переведення</i>								
В межах строку дії кредиту	(414)	414	-	-	442	(442)	-	-
Знецінені кредити	4 624	19 415	(24 039)	-	(4 661)	(82 578)	87 239	-
Нові фінансові активи	(7 620)	-	-	<b>(7 620)</b>	38 200	-	-	<b>38 200</b>
Припинення визнання фінансових інструментів	4 837	259	-	<b>5 096</b>	(38 994)	(2 203)	-	<b>(41 197)</b>
Зміна параметрів ризику	(590)	(202)	(82 519)	<b>(83 311)</b>	-	-	-	-
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	-	-	(3 232)	<b>(3 232)</b>	-	-	-	-
Інші зміни валової вартості	-	-	-	-	(2 928)	(853)	29 901	<b>26 120</b>
<b>Всього зміни</b>	<b>837</b>	<b>19 886</b>	<b>(109 790)</b>	<b>(89 067)</b>	<b>(7 941)</b>	<b>(86 076)</b>	<b>117 140</b>	<b>23 123</b>
<b>Станом на 30.06.2024 року</b>	<b>(6 322)</b>	<b>(896)</b>	<b>(118 987)</b>	<b>(126 205)</b>	<b>56 645</b>	<b>3 224</b>	<b>155 313</b>	<b>215 182</b>

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за 1 півріччя 2024 року є таким:

	За кредитам виданими	За іншою дебіторською заборгованістю	Всього
<b>Станом на 01.01.2024 року</b>	<b>37 138</b>	<b>27 323</b>	<b>64 461</b>
Нараховано:	89 067	96 091	<b>185 158</b>
Очікувані кредитні збитки, визнані через звіт про прибутки та збитки	85 835	96 091	<b>181 926</b>
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	3 232	-	<b>3 232</b>
Інші зміни	-	(260)	<b>(260)</b>
<b>Станом на 30.06.2024 року</b>	<b>126 205</b>	<b>123 154</b>	<b>249 359</b>

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

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**12. 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 30 червня 2025		Станом на 31 грудня 2024	
	в межах 6 місяців	в межах 12 місяців	в межах 6 місяців	в межах 12 місяців
Договори факторингу, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	327 505	39 672	295 602
Договори факторингу, які оцінюються за амортизованою вартістю	121 441	-	-	-
Фінансові допомоги видані	-	23 410	-	23 410
Нараховані відсотки за депозитами	904	-	-	-
Інша фінансова дебіторська заборгованість	121 307	-	120 681	-
Очікувані кредитні збитки за договорами факторингу, які оцінюються за амортизованою вартістю	(18 604)	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за іншою дебіторською заборгованістю	(102 579)	(19 899)	(10 862)	(2 107)
<b>Всього інша фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>122 469</b>	<b>331 016</b>	<b>149 491</b>	<b>316 905</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (окрім податку на прибуток)	38	-	13	-
Інша нефінансова дебіторська заборгованість	21	-	158	-
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>122 528</b>	<b>331 016</b>	<b>149 662</b>	<b>316 905</b>

Станом на 30 червня 2025 року інша фінансова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю з продажі корпоративних прав на 120 681 тис. грн. (31 грудня 2024 - 120 681 тис. грн.) та іншими розрахунками з дебіторами на 626 тис. грн.

Станом на 30 червня 2025 року дебіторська заборгованість за виданим авансами у сумі 10 342 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів (31 грудня 2024 року: 11 464 тис. грн. – є короткостроковою заборгованістю).

**13. Інші оборотні активи**

Станом на 30 червня 2025 року інші оборотні активи становлять 554 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 4 587 тис. грн.) Цей актив представлено витратами майбутніх періодів у розмірі 554 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 351 тис. грн) та майном, що перейшло у власність Компанії як заставодержателя, яке станом на 31 грудня 2024 року становило 4 236 тис. грн.

**14. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

Банк	Рейтинг	Станом на 30 червня 2025	Станом на 31 грудня 2024
ПАТ "СЕНС-БАНК"	uaAAA	246 072	28 044
ПАТ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	uaAA	209 084	-
АТ "ПУМБ"	uaAAA	461	869
ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	uaAA	374	686
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	uaAA	5 444	544
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	uaAA+	793	7
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	uaAA	46	-
Резерв під очікувані кредитні збитки		(39 204)	(1 721)
<b>Всього грошові кошти в банках</b>		<b>423 070</b>	<b>28 429</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 червня 2025 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами протягом 6 місяців 2025 та 2024 років були відсутні.

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

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**15. Капітал**

Товариство створене у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Станом на 30 червня 2025 року статутний капітал Товариства становив 320 000 тис. грн (31 грудня 2024 року: 20 000 тис. грн).

Згідно з протоколом загальних зборів учасників Товариства від 28 квітня 2025 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 300 000 тис. грн. Зазначену суму було повністю сплачено 30 квітня 2025 року учасником АТ ЗНВКІФ «Даймлер», фактичне внесення учасником додаткового вкладу у грошовій формі затверджено протоколом зборів учасників Товариства від 30 квітня 2025 року.

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно з діючим законодавством України.

**Виплата дивідендів.** Упродовж звітного періоду Товариством не здійснювалась виплата дивідендів (протягом 6 місяців 2024 року було здійснено виплату у розмірі 36 000 тис. грн). Рішення про розподіл прибутку та виплату дивідендів учасникам за результатами діяльності за попередні періоди протягом шести місяців 2025 року не приймалися.

**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 30 червня 2025 року, складає 973 352 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 589 035 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 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.

**16. Зобов'язання за облігаціями**

Станом на 30 червня 2025 року Товариством було розміщено облігації серії «А» та серії «В» вартістю 485 934 тис. грн. в національній валюті. Термін погашення по серії «А» – серпень 2026 року, по серії «В» – лютий 2028 року. Випуск облігацій було здійснено на наступних умовах:

	Рік випуску	Рік погашення	Відсоткова ставка	Номінальна вартість	Станом на 30 червня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Серія "А"	2021	2026	23.04%	312 348	319 989	162 472
Серія "В"	2025	2028	20.00%	173 586	177 391	-
<b>Всього</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>485 934</b>	<b>497 380</b>	<b>162 472</b>

**17. Зобов'язання за позиками**

Станом на 30 червня 2025 та позики були представлені наступним чином:

	Станом на 30 червня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Довгострокова частина	1 867 900	-
Дисконт, амортизований за методом ефективної ставки	(95 311)	-
<b>Всього довгострокова частина</b>	<b>1 772 589</b>	<b>-</b>
Короткострокова частина	85 000	-
Відсотки нараховані	25 226	-
<b>Всього короткострокова частина</b>	<b>110 226</b>	<b>-</b>
<b>Всього заборгованість по позикам</b>	<b>1 882 815</b>	<b>-</b>

За шість місяців, що закінчились 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 17. Зобов'язання за позиками (продовження)

У розрізі кредиторів позики представлені наступним чином:

Кредитори	Рік погашення	Відсоткова ставка	Станом на 30 червня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Власник (АТ ЗНВКІФ Даймлер)	2028	20%	1 797 110	-
Фінансова установа 1	2026	16%	85 705	-
<b>Всього</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 882 815</b>	<b>-</b>

У першому півріччі 2025 року Компанією було отримано довгострокову позику від власника з кінцевим терміном погашення 2 квітня 2028 року. Номінальна процентна ставка за договором становить 16% річних.

Крім того, у другому кварталі 2025 року Компанія залучила фінансування від фінансової установи з терміном погашення 13 травня 2026 року. Номінальна ставка за договором становить 16% річних та відповідає ефективній процентній ставці за позикою.

### 18. Торгова кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена зобов'язаннями у національній валюті.

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 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.

Зміни у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю протягом 6 місяців 2025 року:

	Станом на 31 грудня 2024	Надходження коштів	Погашення коштів	Нарахування відсотків	Інші зміни	Станом на 30 червня 2025
Зобов'язання за облігаціями	162 472	1 309 383	(1 010 455)	36 051	(71)	497 380
Зобов'язання за позиками	-	2 267 900	(334 948)	49 943	(100 080)	1 882 815

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТИС»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За шість місяців, що закінчились 30 червня 2025 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**18. Торгова кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання (продовження)**

Зміни у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю протягом 6 місяців 2024 року:

	Станом на 01 січня 2024	Декларування дивідендів	Погашення коштів	Нарахування відсотків	Інші зміни	Станом на 30 червня 2024
Зобов'язання за облігаціями	4 737	-	(523)	75	189	4 478
Дивіденди	-	36 000	(33 660)	-	(2 340)	-

У складі інших змін відображено нарахування премії за облігаціями .

**19. 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:

	Станом на 30 червня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
<i>З учасниками</i>		
Зобов'язання за облігаціями	(155 208)	-
Зобов'язання за позиками	(1 797 110)	-
<i>З підприємствами, які перебувають під спільним контролем</i>		
Фінансові допомоги видані	3 512	21 303
Інша фінансова дебіторська заборгованість	18 102	109 819
Аванси видані	4 740	2 475
Кредити та позики	2 845	18 422
Зобов'язання за облігаціями	(4 647)	(162 472)
Торгівельна кредиторська заборгованість	(157)	(418)

Операції з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду:

	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
<i>З учасниками</i>		
Видані фінансові допомоги	450	9 050
Роялті	(2 116)	-
Дивіденди	-	36 000
Відсотки за позиками	(49 237)	-
Відсотки за облігаціями	(17 361)	-
<i>З підприємствами, які перебувають під спільним контролем</i>		
Нараховані відсотки за кредитами виданими	1 724	263
Видані кредити	23 846	5 000
Витрати на ІТ-послуги	(600)	(300)
Відсотки за облігаціями	(519)	(523)
Витрати по оренді	(16 088)	(9 817)
<i>З близькими членами родини власників</i>		
Заробітна плата та супутні нарахування	(1 179)	(905)

## 19. Операції зі пов'язаними сторонами (продовження)

Винагороди провідному управлінському персоналу, складають:

	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
Заробітна плата та супутні нарахування	19 671	10 489

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.

## 20. 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 30 червня 2025		Станом на 31 Грудня 2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	3 355 192	3 355 192	339 185	339 185
Договори факторингу	430 342	430 342	335 274	335 274
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	23 143	23 143	131 122	131 122
Грошові кошти та їх еквіваленти	423 070	423 070	28 429	28 429
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Зобов'язання за облігаціями	497 380	497 380	162 472	162 472
Зобов'язання за позиками	1 882 815	1 882 815	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	367	367	526	526
Інші фінансові зобов'язання	896 276	896 276	115 182	115 182

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).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»  
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**20. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

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

	Станом на 30 червня 2025			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<b>Фінансові активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	-	-	3 355 192	<b>3 355 192</b>
Договори факторингу	-	-	430 342	<b>430 342</b>
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	-	-	23 143	<b>23 143</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	423 070	-	<b>423 070</b>
<b>Всього</b>	-	<b>423 070</b>	<b>3 808 677</b>	<b>4 231 747</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Зобов'язання за облігаціями	-	-	497 380	<b>497 380</b>
Зобов'язання за позиками	-	-	1 882 815	<b>1 882 815</b>
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	367	<b>367</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	896 276	<b>896 276</b>
<b>Всього</b>	-	-	<b>3 276 838</b>	<b>3 276 838</b>

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

*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.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»**  
**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**За шість місяців, що закінчились 30 червня 2025 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*



**21. Події після звітної дати**

Суттєвих подій після 30 червня 2025 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.

*Затверджено до випуску та підписано 24 липня 2025 року.*

Генеральний директор  
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ



## ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ

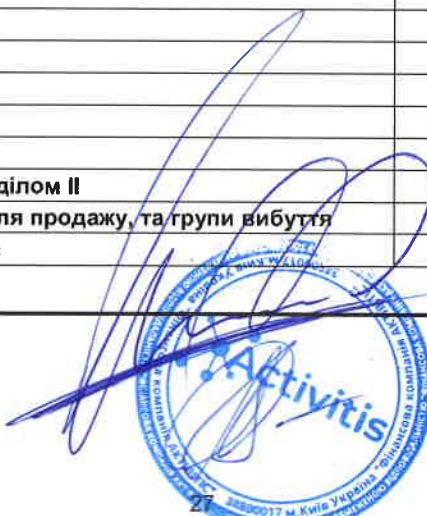
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	464	10 925
первісна вартість	1001	740	11 790
накопичена амортизація	1002	(276)	(865)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	786
Основні засоби	1010	22 776	20 670
первісна вартість	1011	27 492	26 302
знос	1012	(4 716)	(5 632)
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	15 962	1 346 906
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>39 202</b>	<b>1 379 287</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
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	-	627
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	11 466	10 342
з бюджетом	1135	13	38
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	15 857	91 035
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	773 920	2 370 130
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 429	423 070
Витрати майбутніх періодів	1170	351	554
Інші оборотні активи	1190	4 236	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>834 275</b>	<b>2 895 799</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>873 477</b>	<b>4 275 086</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ



**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (продовження)**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	20 000	320 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	564 035	648 352
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>589 035</b>	<b>973 352</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	159 015	2 259 461
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>159 015</b>	<b>2 259 461</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	526	362
розрахунками з бюджетом	1620	2 165	17 840
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 165	17 840
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	15
одержаними авансами	1635	-	-
розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 095	7 041
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	118 639	1 017 015
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>125 427</b>	<b>1 042 273</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>873 477</b>	<b>4 275 086</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ**

**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	849 280	474 824
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	849 280	474 824
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	7 278	67 729
Адміністративні витрати	2130	(101 472)	(94 460)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(671 363)	(346 467)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	83 723	101 626
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	216 542	4 006
Інші доходи	2240	13	-
Фінансові витрати	2250	(187 856)	(264)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	112 422	105 368
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(28 105)	(18 966)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	84 317	86 402
збиток	2355	-	-

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ



**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ (за прямим методом)**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	752 586	20 211
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	4 547	12 628
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	3 977	12 337
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	116	21
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	14 205	3 389
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	65	21
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	397 529	223 509
Інші надходження	3095	1 075 115	3 397 642
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(35 260)	(22 737)
Праці	3105	(40 335)	(23 724)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 313)	(5 450)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24 460)	(19 226)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12 430)	(10 839)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12 030)	(8 387)
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	(3 280 090)	(230 117)
Інші витрачання	3190	(984 074)	(3 104 301)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(2 129 369)</b>	<b>251 866</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	6 586	400
<i>Надходження від отриманих:</i>			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	450	13 250
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
<i>Витрачання на придбання:</i>			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(14 456)	(3 527)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(450)	(9 050)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(7 870)</b>	<b>1 073</b>

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ 1 ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ (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	300 000	-
Отримання позик	3305	3 577 283	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 267 310)	-
Сплату дивідендів	3355	-	(33 660)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(78 093)	(523)
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	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>2 531 880</b>	<b>(34 183)</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	394 641	218 756
Залишок коштів на початок року	3405	28 429	67 833
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>423 070</b>	<b>286 589</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС  
 ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА

За шість місяців, що закінчились 30 червня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ

Стаття	Код рядка	Зарєстрований капітал	Капітал у доцінках	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 2025 року	4000	20 000	-	-	5 000	564 035	-	-	589 035
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2025 року	4095	20 000	-	-	5 000	564 035	-	-	589 035
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	84 317	-	-	84 317
Доцінка (уцінка) неборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зарєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	300 000	-	-	-	-	-	-	300 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	300 000	-	-	-	-	-	-	384 317
Залишок на 30 червня 2025 року	4300	320 000	-	-	5 000	648 352	-	-	973 352

Генеральний директор  
 Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ  
 Людмила СПЕРКАЧ



