



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

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 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>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b> .....	<b>6</b>
<b>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН</b> .....	<b>7</b>
<b>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)</b> .....	<b>8</b>
<b>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ</b> .....	<b>9</b>
<b>ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>10</b>
1. <i>Сфера діяльності та структура власності</i> .....	10
2. <i>Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні</i> .....	11
3. <i>Основні принципи облікової політики</i> .....	12
4. <i>Доходи</i> .....	13
5. <i>Адміністративні витрати</i> .....	13
6. <i>Інші операційні доходи (витрати)</i> .....	13
7. <i>Фінансові доходи (витрати)</i> .....	14
8. <i>Витрати з податку на прибуток</i> .....	14
9. <i>Основні засоби</i> .....	15
10. <i>Нематеріальні активи</i> .....	16
11. <i>Кредити, надані клієнтам</i> .....	16
12. <i>Інша дебіторська заборгованість</i> .....	19
13. <i>Інші оборотні активи</i> .....	19
14. <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i> .....	19
15. <i>Капітал</i> .....	20
16. <i>Зобов'язання за облігаціями</i> .....	20
17. <i>Зобов'язання за позиками</i> .....	20
18. <i>Торгова кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання</i> .....	21
19. <i>Операції зі пов'язаними сторонами</i> .....	22
20. <i>Справедлива вартість фінансових інструментів</i> .....	23
21. <i>Події після звітної дати</i> .....	25
<b>ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА</b> .....	<b>26</b>

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТИС»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам ТОВ «ФК АКТИВІТИС»

## ЗВІТ ЩОДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТИС» (далі – «Компанія») у складі проміжного скороченого звіту про фінансовий стан Компанії станом на 30 вересня 2025 року, проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів та проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі за дев'ять місяців, що закінчилися зазначеною датою, а також стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації (далі - Проміжна фінансова звітність, що додається). Управлінський персонал несе відповідальність за складання й подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». 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 вересня 2025 року та її фінансові результати та грошові потоки за 9 місяців 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 вересня 2025 року відповідає установчим документам і складає 500 000 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 «АКТИВІТИС 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»;
  - 24 липня 2025 року учасником АТ «ЗНВКІФ «ДАЙМЛЕР» здійснено внесок до статутного капіталу в сумі 180 000 000 грн шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Товариства, відкритий у ПАТ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
 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
4	24.07.2025	Платіжне доручення	10	АТ «ЗНВКІФ «ДАЙМЛЕР»	180 000 000,00
<b>Разом</b>					<b>500 000 000,00</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 30.09.2025 номінальна вартість облігацій серії А, що знаходяться в обігу становить 312 301 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 30.09.2025 номінальна вартість облігацій серії «В», що знаходяться в обігу становить 186 388 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 вересня 2025 року, що наведений у проміжній фінансовій звітності за 9 місяців 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 вересня 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 вересня 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 24.10.2025 року.

Від імені ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»

Керівник з аудиту

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

Воробієнко А.Є.

Ключовий партнер із завдання

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

Садовський О.В.

м. Київ, 24 жовтня 2025 року



## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Для підготовки і затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

Керівництво Компанії ТОВ "ФК АКТИВІТІС" несе відповідальність за підготовку проміжної скороченої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 30 вересня 2025 року та результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 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 дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року, була затверджена 24 жовтня 2025 року.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ



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



За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

	Примітка	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Процентні та комісійні доходи	4	333 103	49 099
Дохід від факторингу	4	1 526 519	618 044
(Збиток)/Дохід від (формування)/розформування резерву	11	(2 033 694)	(38 085)
Дохід/(Збиток) від зміни справедливої вартості за договорами факторингу		365 986	(424 023)
Адміністративні витрати	5	(163 046)	(128 936)
Інші операційні доходи (витрати)	6	(47 853)	61 496
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>		<b>(18 985)</b>	<b>137 595</b>
Фінансові (витрати) / доходи, нетто	7	236 899	5 776
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>217 914</b>	<b>143 371</b>
Податок на прибуток	8	(54 478)	(25 807)
<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>163 436</b>	<b>117 564</b>
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Разом сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>163 436</b>	<b>117 564</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року.

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

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



За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітка	Станом на 30 вересня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
<b>Активи</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Основні засоби	9	19 768	22 776
Нематеріальні активи	10	11 281	464
Кредити, надані клієнтам	11	1 005 610	15 962
<b>Всього необоротних активів</b>		<b>1 036 659</b>	<b>39 202</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси		3	3
Кредити, надані клієнтам	11	2 129 511	323 223
Інша дебіторська заборгованість	12	346 576	466 567
Передоплати		10 254	11 466
Інші оборотні активи	13	433	4 587
Грошові кошти та їх еквіваленти	14	100 072	28 429
<b>Всього оборотних активів</b>		<b>2 586 849</b>	<b>834 275</b>
<b>Всього активів</b>		<b>3 623 508</b>	<b>873 477</b>
<b>Капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	15	500 000	20 000
Резервний капітал		5 000	5 000
Нерозподілений прибуток		727 471	564 035
<b>Всього капітал</b>		<b>1 232 471</b>	<b>589 035</b>
<b>Довгострокові зобов'язання</b>			
Зобов'язання за облігаціями	16	499 392	159 015
Зобов'язання за позиками	17	1 389 076	-
<b>Всього довгострокових зобов'язань</b>		<b>1 888 468</b>	<b>159 015</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Торгова та інша кредиторська заборгованість	18	8 679	4 623
Інші фінансові зобов'язання	18	362 811	115 182
Зобов'язання за позиками	17	100 653	-
Зобов'язання за облігаціями	16	11 053	3 457
Заборгованість з податку на прибуток		19 373	2 165
<b>Всього поточних зобов'язань</b>		<b>502 569</b>	<b>125 427</b>
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>2 391 037</b>	<b>284 442</b>
<b>Всього капіталу та зобов'язань</b>		<b>3 623 508</b>	<b>873 477</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року.

Генеральний директор  
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

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

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

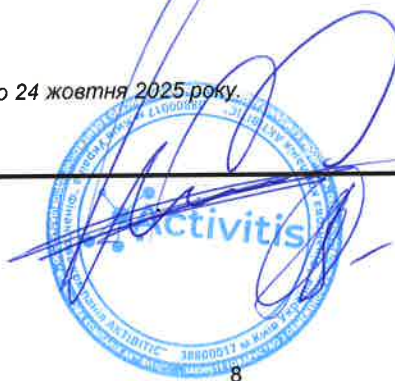


ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

	Примітка	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
<b>Операційна діяльність</b>			
Отриманий процентний дохід та дохід від факторингу		1 126 404	54 292
Надходження від цільового фінансування		664	784
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		22 181	6 235
Надходження від повернення авансів		190	21
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		342	21
Надходження від отримання субсидій, дотацій		8 779	13 769
Надходження фінансових установ від повернення позик		805 231	307 993
Інші надходження		2 949 260	3 690 980
Витрати на придбання товарів та послуг		(47 014)	(33 692)
Витрати на оплату праці		(67 564)	(39 002)
Витрати на соціальні заходи		(14 938)	(8 968)
Витрати на податки та збори (окрім податку на прибуток)		(20 246)	(12 027)
Витрати на податок на прибуток		(37 270)	(25 042)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(4 873 434)	(328 490)
Інші витрати		(2 290 986)	(3 455 942)
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>(2 438 401)</b>	<b>170 932</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Придбання необоротних активів		(20 577)	(9 105)
Витрачання на надання фінансових допомог		(450)	(14 850)
Надходження від погашення фінансових допомог		450	19 050
Надходження від реалізації необоротних активів		6 586	2 000
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(13 991)</b>	<b>(2 905)</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження до статутного капіталу		480 000	-
Отримання коштів за позиками		2 307 900	25 000
Надходження від розміщення облігацій		1 341 462	-
Витрачання на погашення заборгованості за позиками		(471 000)	-
Витрачання на погашення заборгованості за облігаціями		(970 828)	-
Витрачання на сплату відсотків		(156 555)	(1 390)
Витрачання на сплату дивідендів		-	(33 660)
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>2 530 979</b>	<b>(10 050)</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>78 587</b>	<b>157 977</b>
<i>Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(6 944)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 Січня	14	28 429	67 833
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 Вересня</b>		<b>100 072</b>	<b>225 810</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року.

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ**

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**

	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	-	-	117 564	117 564
<b>Всього сукупного доходу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117 564</b>	<b>117 564</b>
Дивіденди	-	-	(36 000)	(36 000)
<b>Станом на 30 вересня 2024</b>	<b>20 000</b>	<b>5 000</b>	<b>540 507</b>	<b>565 507</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	-	-	163 436	163 436
<b>Всього сукупного доходу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>163 436</b>	<b>163 436</b>
Збільшення статутного капіталу	480 000	-	-	480 000
<b>Станом на 30 вересня 2025</b>	<b>500 000</b>	<b>5 000</b>	<b>727 471</b>	<b>1 232 471</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року.

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

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



За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Сфера діяльності та структура власності

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

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

Види діяльності Компанії:

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

Власниками Компанії є:

- компанія резидент України АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД „ДАЙМЛЕР“» з часткою участі в статутному капіталі 96,40%;
- громадянин України Жуковський Костянтин Васильович з часткою участі в статутному капіталі 2,80%;
- громадянин України Кушнар'єв Максим Володимирович з часткою участі в статутному капіталі 0,60%.
- громадянин України Смакота Ярослав Васильович з часткою участі в статутному капіталі 0,20%.

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 9 місяців 2025 року середньооблікова чисельність працівників Компанії складала 72 осіб (9 місяців 2024 р.: 50 особи).

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

Учасники	30 вересня 2025, %	31 грудня 2024, %
АТ «ЗНВКІФ «ДАЙМЛЕР»	96.40	-
Жуковський Костянтин Васильович	2.80	80.00
Кушнар'єв Максим Володимирович	0.60	15.01
Смакота Ярослав Васильович	0.20	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 вересня 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.

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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 жовтня 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.

За 9 місяців 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 12,8% річних наприкінці третього 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.

Уряд України продовжував активну співпрацю з міжнародними фінансовими інституціями, зокрема Міжнародним валютним фондом, Світовим банком та Європейським Союзом, з метою забезпечення макрофінансової стабільності та підтримки критичних секторів економіки. У серпні 2025 року Україна отримала черговий транш макрофінансової допомоги від ЄС у розмірі близько 1,2 млрд євро, спрямований на фінансування державного бюджету та соціальні виплати.

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

Водночас, темпи відновлення залишалися обмеженими через триваючі ракетні атаки на енергетичні та транспортні об'єкти, перебої в електропостачанні у південних і східних регіонах, а також дефіцит робочої сили в окремих галузях. Уряд продовжував реалізовувати програми підтримки внутрішньо переміщених осіб та малого бізнесу.

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 відрізнятись від фактичних результатів.

## 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 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 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 вересня 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.

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



За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**3. Основні принципи облікової політики (продовження)**

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.

**4. Доходи**

*Процентні доходи*

Процентні доходи за 9 місяців 2025 року у розмірі 333 103 тис. грн. (9 місяців 2024 року: 49 099 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 9 місяців 2025 року у розмірі 1 526 519 тис. грн. (за 9 місяців 2024 року: 618 044 тис. грн.) являють собою доходи від операцій за договорами факторингу.

**5. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	<b>9 місяців 2025 року</b>	<b>9 місяців 2024 року</b>
Витрати на заробітну плату	91 283	51 105
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	129	33 234
Оренда	31 363	19 420
Інформаційно-консультаційні, аудиторські та інші послуги	8 399	11 396
Витрати на соціальні внески	14 242	7 217
Матеріальні та господарські витрати пов'язані з використанням основних засобів	883	2 568
Амортизаційні витрати	5 631	2 149
Послуги зв'язку та інші ІТ послуги	931	1 055
Інші витрати	10 185	792
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>163 046</b>	<b>128 936</b>

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

Інші операційні доходи та витрати представлені наступним чином:

	<b>9 місяців 2025 року</b>	<b>9 місяців 2024 року</b>
Благодійна допомога	(47 292)	(5 840)
Роялті	(2 116)	-
Штрафи та пеня	-	(1 897)
Комісія за адміністрування платежів	(91)	(606)
Доходи / (витрати) від вибуття основних засобів	(784)	(550)
Інші соціальні витрати	(474)	(360)
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b>(50 757)</b>	<b>(9 253)</b>
Дохід від відновлення вартості інших оборотних активів	-	58 098
Гранти отримані	2 467	12 337
Штрафи та пеня	425	314
Інші доходи	12	-
<b>Всього інші операційні доходи</b>	<b>2 904</b>	<b>70 749</b>
<b>Інші операційні доходи/(витрати), нетто</b>	<b>(47 853)</b>	<b>61 496</b>

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



За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**7. Фінансові доходи (витрати)**

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином:

	<b>9 місяців 2025 року</b>	<b>9 місяців 2024 року</b>
Відсотки за депозитами	23 108	6 235
Збитки від реструктуризації кредитів	(660)	1 047
Відсотки по облігаціям	(63 219)	(1 767)
Доходи/(збитки) від дострокового погашення кредитів	(1 021)	617
Ефект сторнування дисконту за облігаціями	-	(356)
Дохід від дисконтування за отриманими позиками	529 928	-
Збиток від дострокового погашення за позиками отриманими	(90 378)	-
Збиток від зміни відсоткової ставки за позиками отриманими	(44 930)	-
Відсотки по позикам	(115 929)	-
<b>Всього фінансові (витрати)/доходи, нетто</b>	<b>236 899</b>	<b>5 776</b>

**8. Витрати з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	<b>9 місяців 2025 року</b>	<b>9 місяців 2024 року</b>
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	54 478	25 807
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>54 478</b>	<b>25 807</b>

Ставка оподаткування з податку на прибуток протягом 9 місяців 2025 року становила 25%, а за 9 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>9 місяців 2025 року</b>	<b>9 місяців 2024 року</b>
<b>Бухгалтерський прибуток до оподаткування</b>	<b>217 914</b>	<b>143 371</b>
Ставка податку на прибуток	25%	18%
<b>Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки</b>	<b>54 478</b>	<b>25 807</b>
<b>Витрати з податку на прибуток відображені у звіті про сукупний дохід</b>	<b>54 478</b>	<b>25 807</b>

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



За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**9. Основні засоби**

Рух основних засобів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 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	2 272	62	-	5 380
Вибуття	(5 930)	-	-	-	(5 930)
<b>Станом на 30 Вересня 2025</b>	<b>19 669</b>	<b>7 015</b>	<b>90</b>	<b>168</b>	<b>26 942</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	(3 067)	(1 552)	(5)	(3)	(4 627)
Вибуття	2 169	-	-	-	2 169
<b>Станом на 30 Вересня 2025</b>	<b>(3 367)</b>	<b>(3 622)</b>	<b>(19)</b>	<b>(166)</b>	<b>(7 174)</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 Вересня 2025</b>	<b>16 302</b>	<b>3 393</b>	<b>71</b>	<b>2</b>	<b>19 768</b>

Рух основних засобів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 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	6 744	1 020	-	-	7 764
Вибуття	(5 135)	-	-	-	(5 135)
<b>Станом на 30 Вересня 2024</b>	<b>12 612</b>	<b>3 294</b>	<b>31</b>	<b>168</b>	<b>16 105</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	(1 590)	(457)	(2)	(3)	(2 052)
Вибуття	2 195	-	-	-	2 195
<b>Станом на 30 Вересня 2024</b>	<b>(1 867)</b>	<b>(2 168)</b>	<b>(26)</b>	<b>(136)</b>	<b>(4 197)</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 Вересня 2024</b>	<b>10 745</b>	<b>1 126</b>	<b>5</b>	<b>32</b>	<b>11 908</b>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»  
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**10. Нематеріальні активи**

Рух основних засобів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 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 вересня 2025	11 050	740	786	12 576
<b>Амортизація</b>				
Станом на 31 Грудня 2024	-	(276)	-	(276)
Амортизаційні відрахування за рік	(913)	(106)	-	(1 019)
Станом на 30 вересня 2025	(913)	(382)	-	(1 295)
<b>Чиста балансова вартість</b>				
Станом на 31 Грудня 2024	-	464	-	464
Станом на 30 вересня 2025	10 137	358	786	11 281

Рух основних засобів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 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 Вересня 2024	740	740
<b>Амортизація</b>		
Станом на 01 Січня 2024	(144)	(144)
Амортизаційні відрахування за рік	(96)	(96)
Станом на 30 Вересня 2024	(240)	(240)
<b>Чиста балансова вартість</b>		
Станом на 01 Січня 2024	469	469
Станом на 30 Вересня 2024	500	500

**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 вересня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Заборгованість за:		
Основною сумою наданих кредитів	4 920 416	472 781
Очікувані кредитні збитки основною сумою наданих кредитів	(1 952 712)	(149 453)
Нараховані доходи	271 367	19 333
Очікувані кредитні збитки за нарахованими доходами	(103 950)	(3 476)
<b>Всього дебіторська заборгованість за наданими кредитами</b>	<b>3 135 121</b>	<b>339 185</b>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»  
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
 За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 9 місяців 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	2 211	(2 211)	-	-	(46 695)	46 695	-	-
Знецінені кредити	115 162	(105 034)	(10 128)	-	(727 463)	646 757	80 706	-
Нові фінансові активи	(1 710 310)	-	-	(1 710 310)	5 365 655	-	-	5 365 655
Погашення	273 989	13 989	14 708	302 686	(894 685)	(48 005)	(26 927)	(969 617)
Зміна параметрів ризиків	(62 505)	(366 191)	(64 169)	(492 865)	-	-	-	-
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	-	-	(3 244)	(3 244)	-	-	3 244	3 244
Інші зміни валової вартості	-	-	-	-	223 434	69 920	7 033	300 387
<b>Всього зміни</b>	<b>(1 381 453)</b>	<b>(459 447)</b>	<b>(62 833)</b>	<b>(1 903 733)</b>	<b>3 920 246</b>	<b>715 367</b>	<b>64 056</b>	<b>4 699 669</b>
<b>Станом на 30.09.2025 року</b>	<b>(1 474 746)</b>	<b>(507 389)</b>	<b>(74 527)</b>	<b>(2 056 662)</b>	<b>4 327 591</b>	<b>788 339</b>	<b>75 853</b>	<b>5 191 783</b>

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



За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Кредити, надані клієнтам (продовження)

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 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>	-	<b>12 969</b>	<b>1 721</b>	<b>167 619</b>
Нараховано/сторновано:	1 903 733	13 508	109 509	6 944	2 033 694
Очікувані кредитні збитки, визнані через звіт про прибутки та збитки	1 935 211	15 196	112 225	37 483	2 100 115
Сторнування очікуваних кредитних збитків, визнаних через звіт про прибутки та збитки	(28 234)	(1 688)	(2 716)	(30 539)	(63 177)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(3 244)	-	-	-	(3 244)
Інші зміни	-	5 847	-	-	5 847
<b>Станом на 30.09.2025 року</b>	<b>2 056 662</b>	<b>19 355</b>	<b>122 478</b>	<b>8 665</b>	<b>2 207 160</b>

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



За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 Вересня 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	-	224 678	39 672	295 602
Договори факторингу, які оцінюються за амортизованою вартістю	117 931	-	-	-
Фінансові допомоги видані	-	23 410	-	23 410
Нараховані відсотки за депозитами	927	-	-	-
Інша фінансова дебіторська заборгованість	121 307	-	120 681	-
Очікувані кредитні збитки за договорами факторингу, які оцінюються за амортизованою вартістю	(19 355)	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за іншою дебіторською заборгованістю	(102 579)	(19 899)	(10 862)	(2 107)
<b>Всього інша фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>118 231</b>	<b>228 189</b>	<b>149 491</b>	<b>316 905</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (окрім податку на прибуток)	42	-	13	-
Інша нефінансова дебіторська заборгованість	114	-	158	-
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>118 387</b>	<b>228 189</b>	<b>149 662</b>	<b>316 905</b>

Станом на 30 вересня 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 вересня 2025 року дебіторська заборгованість за виданим авансами у сумі 10 254 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів (31 грудня 2024 року: 11 466 тис. грн. – є короткостроковою заборгованістю).

**13. Інші оборотні активи**

Станом на 30 вересня 2025 року інші оборотні активи становлять 433 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 4 587 тис. грн.) Цей актив представлено витратами майбутніх періодів у розмірі 433 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 вересня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
ПАТ "СЕНС-БАНК"	uaAAA	66 118	28 044
ПАТ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	uaAA	20 943	-
АТ "ПУМБ"	uaAAA	20 459	869
ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	uaAA	265	686
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	uaAA	112	544
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	uaAA+	793	7
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	uaAA	47	-
Резерв під очікувані кредитні збитки		(8 665)	(1 721)
<b>Всього грошові кошти в банках</b>		<b>100 072</b>	<b>28 429</b>

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

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами протягом 9 місяців 2025 та 2024 років були відсутні.

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



**За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 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 вересня 2025 року статутний капітал Товариства становив 500 000 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.

Згідно з протоколом загальних зборів учасників Товариства від 24 липня 2025 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 180 000 тис. грн. Зазначену суму було повністю сплачено 24 липня 2025 року учасником АТ ЗНВКІФ «Даймлер», фактичне внесення учасником додаткового вкладу у грошовій формі затверджено протоколом зборів учасників Товариства від 24 липня 2025 року.

Станом на 30 вересня 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 9 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 приймались.

**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 вересня 2025 року, складає 1 232 471 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 589 035 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 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 вересня 2025 року Товариством було розміщено облігації серії «А» та серії «В» вартістю 498 689 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:

	<b>Рік випуску</b>	<b>Рік погашення</b>	<b>Відсоткова ставка</b>	<b>Номінальна вартість</b>	<b>Станом на 30 вересня 2025</b>	<b>Станом на 31 Грудня 2024</b>
Серія "А"	2021	2026	23.04%	312 301	319 869	162 472
Серія "В"	2025	2028	20.00%	186 388	190 576	-
<b>Всього</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>498 689</b>	<b>510 445</b>	<b>162 472</b>

**17. Зобов'язання за позиками**

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

	<b>Станом на 30 вересня 2025</b>	<b>Станом на 31 Грудня 2024</b>
Довгострокова частина	1 751 900	-
Дисконт, амортизований за методом ефективної ставки	(362 824)	-
<b>Всього довгострокова частина</b>	<b>1 389 076</b>	<b>-</b>
Короткострокова частина	85 000	-
Відсотки нараховані	15 653	-
<b>Всього короткострокова частина</b>	<b>100 653</b>	<b>-</b>
<b>Всього заборгованість по позикам</b>	<b>1 489 729</b>	<b>-</b>

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



**За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року**  
*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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

У розрізі кредиторів позики представлені наступним чином:

<i>Кредитори</i>	Рік погашення	Відсоткова ставка	Станом на 30 вересня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Власник (АТ ЗНВКІФ Даймлер)	2028	20%	1 400 595	-
Фінансова установа 1	2026	16%	89 134	-
<b>Всього</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 489 729</b>	<b>-</b>

За 9 місяців 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 позицією.

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

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

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

	Станом на 30 вересня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Заборгованість за договорами відступлення прав вимог та факторингу	362 674	115 182
Торгова кредиторська заборгованість	823	526
<b>Всього фінансова кредиторська заборгованість</b>	<b>363 497</b>	<b>115 708</b>
Забезпечення	7 987	4 095
Податки до сплати, окрім податку на прибуток	6	2
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>371 490</b>	<b>119 805</b>

Станом на 30 вересня 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 9 місяців 2025 року:

	Станом на 31 грудня 2024	Надходження коштів	Погашення коштів	Нарахування відсотків	Інші зміни	Станом на 30 вересня 2025
Зобов'язання за облігаціями	162 472	1 341 462	(1 056 542)	63 219	(166)	510 445
Зобов'язання за позиками	-	2 307 900	(539 480)	115 929	(394 620)	1 489 729

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



За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 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 9 місяців 2024 року:

	Станом на 01 січня 2024	Надходження коштів	Декларування дивідендів	Погашення коштів	Нарахування відсотків	Інші зміни	Станом на 30 вересня 2024
Зобов'язання за облігаціями	4 737	25 000	-	(784)	1 767	356	31 076
Зобов'язання за позиками	-	-	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 вересня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
<i>З учасниками</i>		
Зобов'язання за облігаціями	(155 269)	-
Зобов'язання за позиками	(1 400 595)	-
<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	4 788	2 475
Кредити та позики	2 972	18 422
Зобов'язання за облігаціями	(4 651)	(162 472)
Торгівельна кредиторська заборгованість	(511)	(418)

Операції з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
<i>З учасниками</i>		
Видані фінансові допомоги	450	14 850
Роялті	(2 116)	-
Дивіденди	-	36 000
Відсотки за позиками	(145 749)	-
Відсотки за облігаціями	(26 149)	(1 428)
<i>З підприємствами, які перебувають під спільним контролем</i>		
Нараховані відсотки за кредитами виданими	2 572	525
Видані кредити	23 846	18 563
Витрати на ІТ-послуги	(1 000)	(300)
Відсотки за облігаціями	(784)	(882)
Витрати по оренді	(26 003)	(15 515)
<i>З близькими членами родини власників</i>		
Заробітна плата та супутні нарахування	(1 994)	(1 659)

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



За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року  
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Винагороди провідному управлінському персоналу, складають:

	<u>9 місяців 2025 року</u>	<u>9 місяців 2024 року</u>
Заробітна плата та супутні нарахування	32 196	19 402

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.

	<u>Станом на 30 вересня 2025</u>		<u>Станом на 31 Грудня 2024</u>	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	3 135 121	3 135 121	339 185	339 185
Договори факторингу	323 254	323 254	335 274	335 274
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	23 166	23 166	131 122	131 122
Грошові кошти та їх еквіваленти	100 072	100 072	28 429	28 429
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Зобов'язання за облігаціями	510 445	510 445	162 472	162 472
Зобов'язання за позиками	1 489 729	1 489 729	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	823	823	526	526
Інші фінансові зобов'язання	362 674	362 674	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 дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 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 вересня 2025			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<b>Фінансові активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	-	-	3 135 121	3 135 121
Договори факторингу	-	-	323 254	323 254
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	-	-	23 166	23 166
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	100 072	-	100 072
<b>Всього</b>	-	<b>100 072</b>	<b>3 481 541</b>	<b>3 581 613</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Зобов'язання за облігаціями	-	-	510 445	510 445
Зобов'язання за позиками	-	-	1 489 729	1 489 729
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	823	823
Інші фінансові зобов'язання	-	-	362 674	362 674
<b>Всього</b>	-	-	<b>2 363 671</b>	<b>2 363 671</b>

	Станом на 31 Грудня 2024			Всього
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<b>Фінансові активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	-	-	339 185	339 185
Договори факторингу	-	-	335 274	335 274
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	-	-	131 122	131 122
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	28 429	-	28 429
<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	162 472
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	526	526
Інші фінансові зобов'язання	-	-	115 182	115 182
<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 дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року  
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



**21. Події після звітної дати**

Суттєвих подій після 30 вересня 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 жовтня 2025 року

Генеральний директор  
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

## ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 30 ВЕРЕСНЯ 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	10 495
первісна вартість	1001	740	11 790
накопичена амортизація	1002	(276)	(1 295)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	786
Основні засоби	1010	22 776	19 768
первісна вартість	1011	27 492	26 942
знос	1012	(4 716)	(7 174)
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	1 005 610
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>39 202</b>	<b>1 036 659</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	10 254
з бюджетом	1135	13	42
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	15 857	168 344
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	773 920	2 307 074
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 429	100 072
Витрати майбутніх періодів	1170	351	433
Інші оборотні активи	1190	4 236	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>834 275</b>	<b>2 586 849</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>873 477</b>	<b>3 623 508</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 30 ВЕРЕСНЯ 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	500 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	5 000	5 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	564 035	727 471
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>589 035</b>	<b>1 232 471</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	1 888 468
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>159 015</b>	<b>1 888 468</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	692
розрахунками з бюджетом	1620	2 165	19 373
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 165	19 373
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
одержаними авансами	1635	-	-
розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 095	7 987
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	118 639	474 517
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>125 427</b>	<b>502 569</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>873 477</b>	<b>3 623 508</b>

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 9 МІСЯЦІВ 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	1 859 622	667 143
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 859 622	667 143
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	10 106	73 373
Адміністративні витрати	2130	(163 046)	(128 936)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(1 725 680)	(473 986)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	137 594
збиток	2195	(18 998)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	553 036	6 852
Інші доходи	2240	13	-
Фінансові витрати	2250	(316 137)	(1 075)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	217 914	143 371
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(54 478)	(25 807)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	163 436	117 564
збиток	2355	-	-

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ (продовження)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>163 436</b>	<b>117 564</b>
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b>	<b>2470</b>	<b>163 436</b>	<b>117 564</b>
власникам материнської компанії	2475	-	-
неконтрольованій частці	2480	163 436	117 564
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>	<b>2485</b>		
власникам материнської компанії			
неконтрольованій частці			

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6 632	1 651
Витрати на оплату праці	2505	91 565	51 281
Відрахування на соціальні заходи	2510	14 434	7 401
Амортизація	2515	5 648	2 149
Інші операційні витрати	2520	2 941 037	480 958
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 059 316</b>	<b>543 440</b>

Генеральний директор  
Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 9 МІСЯЦІВ 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	1 126 404	54 292
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	9 443	14 553
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	8 779	13 769
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	190	21
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	22 181	6 235
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	342	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	805 231	307 993
Інші надходження	3095	2 949 260	3 690 980
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(47 014)	(33 692)
Праці	3105	(67 564)	(39 002)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(14 938)	(8 968)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(57 516)	(37 069)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(37 270)	(25 042)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(20 246)	(12 027)
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	(4 873 434)	(328 490)
Інші витрачання	3190	(2 297 930)	(3 455 942)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(2 445 345)</b>	<b>170 932</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	6 586	2 000
<i>Надходження від отриманих:</i>			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	450	19 050
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
<i>Витрачання на придбання:</i>			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(20 577)	(9 105)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(450)	(14 850)
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>(13 991)</b>	<b>(2 905)</b>

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ (за прямим методом) (продовження)**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	480 000	-
Отримання позик	3305	3 649 362	25 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 441 828)	-
Сплату дивідендів	3355	-	(33 660)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(156 555)	(1 390)
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>2 530 979</b>	<b>(10 050)</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	71 643	157 977
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>100 072</b>	<b>225 810</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС

ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок 2025 року</b>	<b>4000</b>	<b>20 000</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>564 035</b>	-	-	<b>589 035</b>
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок 2025 року</b>	<b>4095</b>	<b>20 000</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>564 035</b>	-	-	<b>589 035</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>163 436</b>	-	-	<b>163 436</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	480 000	-	-	-	-	-	-	480 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>480 000</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>163 436</b>	-	-	<b>643 436</b>
<b>Залишок на 30 вересня 2025 року</b>	<b>4300</b>	<b>500 000</b>	-	-	-	<b>727 471</b>	-	-	<b>1 232 471</b>

Генеральний директор  
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС

ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2025 року

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок 2024 року</b>	<b>4000</b>	<b>20 000</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>458 943</b>	-	-	<b>483 943</b>
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок 2024 року</b>	<b>4095</b>	<b>20 000</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>458 943</b>	-	-	<b>483 943</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>117 564</b>	-	-	<b>117 564</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(36 000)	-	-	(36 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>81 564</b>	-	-	<b>81 564</b>
<b>Залишок на 30 вересня 2025 року</b>	<b>4300</b>	<b>20 000</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>540 507</b>	-	-	<b>565 507</b>

Генеральний директор  
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ  
Людмила СПЕРКАЧ



