



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

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

та ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	8
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	9
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	10
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	11
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	12
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13
1. <i>Сфера діяльності та структура власності.....</i>	13
2. <i>Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні</i>	14
3. <i>Основні принципи облікової політики</i>	15
4. <i>Основні облікові судження та оцінки</i>	27
5. <i>Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій</i>	28
6. <i>Доходи</i>	30
7. <i>Адміністративні витрати</i>	30
8. <i>Інші операційні доходи (витрати).....</i>	30
9. <i>Фінансові доходи (витрати).....</i>	31
10. <i>Витрати з податку на прибуток</i>	31
11. <i>Основні засоби</i>	32
12. <i>Нематеріальні активи</i>	33
13. <i>Кредити, надані клієнтам</i>	33
14. <i>Інша дебіторська заборгованість</i>	37
15. <i>Інші оборотні активи</i>	37
16. <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	37
17. <i>Капітал.....</i>	38
18. <i>Зобов'язання за облігаціями</i>	38
19. <i>Зобов'язання за позиками</i>	38
20. <i>Інші поточні зобов'язання.....</i>	39
21. <i>Умовні та контрактні зобов'язання.....</i>	40
22. <i>Операції зі пов'язаними сторонами</i>	41
23. <i>Управління ризиками.....</i>	41
24. <i>Справедлива вартість фінансових інструментів</i>	45
25. <i>Події після звітної дати.....</i>	46
ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА.....	47

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Активітіс» (далі – «Компанія»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 31 грудня 2025 року, звіту про фінансові результати (звіту про прибутки і збитки), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

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

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в яких розкривається, що збройна агресія російської федерації має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України та операційного середовища Компанії. Масштаби подальшого розвитку, терміни припинення військових дій та подальший вплив на Компанію є непередбачуваними. Вплив військових дій на діяльність Компанії, а також застосовані керівництвом заходи наведені в Примітці 4. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами наданими клієнтам

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

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

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

Наші тестування не виявили суттєвої невідповідності.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за подання іншої інформації, що підготовлена станом на 31 грудня 2025 та за рік, що закінчився зазначеною датою. Така інформація складається із Звіту про управління, який подається разом з фінансовою звітністю відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Річної інформації емітента цінних паперів (але не включає фінансову звітність та наш Звіт незалежного аудитора щодо неї) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608. .

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

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Фінансова інформація у Звіті про управління узгоджується з фінансовою звітністю за звітний рік.

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

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

Основна інформація про аудитора та обставини виконання аудиторського завдання

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

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

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

Інша інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	36694398
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua/croweaa , croweerfolg.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір від 17/06/25-ФКА від 17.06.2025

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	17.06.2025 до 16.04.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (вказати так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (вказати так / ні)	Так

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання повноважень аудитора

Рішення про призначення нас аудитором прийнято Загальними зборами учасників 13.06.2025.

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

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

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

Ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали Компанії або контролюваним нею суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та обов'язкового огляду фінансової звітності.

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

Основні відомості про Компанію

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Актівітіс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	38800017
Місцезнаходження	Болсуновська, буд. 13-15, М.КИЇВ обл., 01014, Україна
Відповідність визначенню підприємства суспільного інтересу	Так
Контролер небанківської фінансової групи	Ні
Учасник 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

Статутний капітал Компанії відповідає розміру, який визначений в її установчих документах, та у відомостях Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Компанія розкрила інформація про кінцевих бенефіціарних власників в особах громадянина України Жуковського Костянтина Васильовича та громадянина України Кушнарьова Максима Володимировича 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.

В структурі власності Компанії, відсутні факти зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітного періоду.

Дослідження Звіту про корпоративне управління

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

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

На нашу думку, зазначена інформація у Звіті про корпоративне управління Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Актівітіс» за 2025 рік була підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується із інформацією, що міститься у внутрішніх, корпоративних та статутних документах Компанії.

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

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

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

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

Від імені ТОВ «Кроу Ерфолг Україна»

Керівник з аудиту

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

Воробієнко А.Є.

Ключовий партнер з аудиту

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

Садовський О.В.

м. Київ, 20 квітня 2026 року



ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Для підготовки і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Керівництво Компанії ТОВ "ФК АКТИВІТИС" несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 та результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності, керівництво Компанії несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена 17 квітня 2026 року.

Генеральний директор
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ
Людмила СПЕРКАЧ



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

	Примітка	2025	2024
Процентні та комісійні доходи	6	565 095	67 425
Результат від операцій факторингу, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6	1 816 655	316 966
(Збиток)/Дохід від (формування)/розформування резерву	13	(1 954 878)	(101 533)
Адміністративні витрати	7	(242 641)	(170 385)
Інші операційні доходи (витрати)	8	(48 531)	64 482
Прибуток від операційної діяльності		135 700	176 955
Фінансові (витрати) / доходи, нетто	9	162 413	(4 892)
Прибуток до оподаткування		298 113	172 063
Податок на прибуток	10	(74 528)	(30 971)
Прибуток після оподаткування		223 585	141 092
Інший сукупний дохід		-	-
Разом сукупний дохід після оподаткування		223 585	141 092

Генеральний директор
Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ
Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітка	Станом на 31 Грудня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	11	17 649	22 776
Нематеріальні активи	12	10 850	464
Кредити, надані клієнтам	13	984 789	15 962
Всього необоротних активів		1 013 288	39 202
Оборотні активи			
Запаси		3	3
Кредити, надані клієнтам	13	1 876 555	323 223
Інша дебіторська заборгованість	14	326 293	466 567
Передоплати		12 451	11 466
Інші оборотні активи	15	566	4 587
Грошові кошти та їх еквіваленти	16	880 562	28 429
Всього оборотних активів		3 096 430	834 275
Всього активів		4 109 718	873 477
Капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	17	500 000	20 000
Резервний капітал		5 000	5 000
Нерозподілений прибуток		787 620	564 035
Всього капітал		1 292 620	589 035
Довгострокові зобов'язання			
Зобов'язання за облігаціями	18	501 927	159 015
Зобов'язання за позиками	19	1 418 529	-
Всього довгострокових зобов'язань		1 920 456	159 015
Поточні зобов'язання			
Торгова та інша кредиторська заборгованість	20	11 506	4 623
Інші фінансові зобов'язання	20	841 803	115 182
Зобов'язання за позиками	19	11 903	-
Зобов'язання за облігаціями	18	12 380	3 457
Заборгованість з податку на прибуток		19 050	2 165
Всього поточних зобов'язань		896 642	125 427
Всього зобов'язань		2 817 098	284 442
Всього капіталу та зобов'язань		4 109 718	873 477

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

	Примітка	2025	2024
Операційна діяльність			
Отриманий процентний дохід та дохід від факторингу		1 413 551	201 317
Надходження від цільового фінансування		756	808
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		31 317	11 343
Надходження від повернення авансів		814	99
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		2 050	56
Надходження від отримання субсидій, дотацій		8 779	26 235
Надходження фінансових установ від повернення позик		2 106 352	331 501
Інші надходження		4 961 650	3 991 654
Витрати на придбання товарів та послуг		(65 326)	(55 726)
Витрати на оплату праці		(104 644)	(57 697)
Витрати на соціальні заходи		(21 746)	(12 086)
Витрати на податки та збори (окрім податку на прибуток)		(31 480)	(16 853)
Витрати на податок на прибуток		(57 643)	(34 882)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(6 234 190)	(715 666)
Інші витрати		(3 536 639)	(3 811 217)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(1 526 399)	(141 114)
Інвестиційна діяльність			
Придбання необоротних активів		(29 603)	(18 901)
Витрачання на надання фінансових допомог		(3 450)	(17 700)
Надходження від погашення фінансових допомог		3 450	21 900
Надходження від реалізації необоротних активів		6 586	2 623
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		(23 017)	(12 078)
Фінансова діяльність			
Надходження до статутного капіталу		480 000	-
Отримання коштів за позиками		2 307 900	-
Надходження від розміщення облігацій		1 426 166	154 465
Витрачання на погашення заборгованості за позиками		(471 000)	-
Витрачання на погашення заборгованості за облігаціями		(1 052 020)	-
Витрачання на сплату відсотків		(217 776)	(5 296)
Витрачання на сплату дивідендів		-	(33 660)
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		2 473 270	115 509
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		923 854	(37 683)
<i>Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(71 721)	(1 721)
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 Січня	16	28 429	67 833
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 Грудня		880 562	28 429

Генеральний директор
 Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ
 Людмила СПЕРКАЧ




ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Станом на 01 Січня 2024	20 000	5 000	458 943	483 943
Прибуток за період	-	-	141 092	141 092
Всього сукупного доходу	-	-	141 092	141 092
Дивіденди	-	-	(36 000)	(36 000)
Станом на 31 грудня 2024	20 000	5 000	564 035	589 035
Прибуток за період	-	-	223 585	223 585
Всього сукупного доходу	-	-	223 585	223 585
Збільшення статутного капіталу	480 000	-	-	480 000
Станом на 31 грудня 2025	500 000	5 000	787 620	1 292 620

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

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



За рік що закінчився 31 грудня 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, 01104, 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 96,40%;
- громадянин України Жуковський Костянтин Васильович з часткою участі в статутному капіталі 2,80%;
- громадянин України Кушнар'ов 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 2025 року середньооблікова чисельність працівників Компанії складала 76 осіб (31 грудня 2024 року: 46 осіб).

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

Учасники	31 грудня 2025, %	31 грудня 2024, %
АТ «ЗНВКІФ «ДАЙМЛЕР»	96.40	-
Жуковський Костянтин Васильович	2.80	80.00
Кушнар'ов Максим Володимирович	0.60	15.01
Смакота Ярослав Васильович	0.20	4.99
	100	100

Станом на 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Жуковський Костянтин Васильович, станом на 31 грудня 2025 року кінцевими бенефіціарними власниками Компанії є громадянин України Жуковський Костянтин Васильович та громадянин України Кушнар'ов 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 рік що закінчився 31 грудня 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 17 квітня 2026 року.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Компанія здійснює свою діяльність в Україні, економіка якої має ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, піддається частим змінам та різним тлумаченням, що разом з іншими правовими та фіскальними факторами створює додаткові труднощі для суб'єктів господарювання.

Ключовим чинником, що впливає на операційне середовище, залишається збройна агресія російської федерації проти України та повномасштабне військове вторгнення, розпочате 24 лютого 2022 року. Війна, що триває, призвела до значних людських втрат, масового переміщення населення, суттєвого пошкодження інфраструктури, перебоїв з енергопостачанням та значних порушень економічної діяльності в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності воєнний стан в Україні продовжено до 4 травня 2026 року. Протягом 2025 року активні бойові дії залишалися інтенсивними, зосередженими переважно на сході та півдні країни. Частина територій України, включаючи Автономну Республіку Крим та окремі райони Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей, залишаються тимчасово окупованими. Крім того, тривають ракетні та безпілотні атаки на об'єкти енергетичної та іншої критичної інфраструктури, що періодично призводить до перебоїв з електропостачанням та може впливати на безперервність операційної діяльності суб'єктів господарювання.

Незважаючи на зазначені обставини, економіка України демонструє ознаки відносної стабілізації. У 2025 році спостерігалася помірна економічна активність, підтримана, зокрема, зовнішнім попитом та поступовим відновленням окремих секторів економіки. За оцінками Національного банку України, реальний ВВП у 2025 році зріс приблизно на 1,8%. Інфляційний тиск залишався суттєвим, однак темпи зростання цін стабілізувалися, і рівень інфляції станом на кінець 2025 року становив близько 8,0%. У січні 2026 року Національний банк України розпочав пом'якшення монетарної політики, знизивши облікову ставку з 15,5% до 15,0%.

Водночас макроекономічне середовище залишається нестабільним та характеризується високим рівнем невизначеності. До основних ризиків належать подальше пошкодження енергетичної та транспортної інфраструктури, дефіцит кваліфікованої робочої сили, зростання залежності від імпорту енергоресурсів, можливе посилення податкового навантаження, а також потенційне скорочення або затримки міжнародної фінансової підтримки.

У травні 2025 року Рада директорів Міжнародного валютного фонду схвалила черговий перегляд програми розширеного фінансування (EFF), у межах якого Україна отримала доступ до фінансування в обсязі близько 0,4 млрд доларів США (в еквіваленті). Загальний обсяг фінансування в межах програми становить 15,5 млрд доларів США. Водночас міжнародні рейтингові агентства продовжують оцінювати суверенний кредитний ризик України як підвищений.

Крім того, Національний банк України запровадив низку адміністративних обмежень щодо валютних операцій та руху капіталу, що можуть впливати на здатність суб'єктів господарювання здійснювати окремі транскордонні розрахунки.

Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг поточного операційного середовища та вживає відповідних заходів для мінімізації негативного впливу зазначених факторів, зокрема шляхом впровадження заходів із забезпечення безперервності діяльності, включаючи використання резервних джерел енергоживлення та адаптацію бізнес-процесів.

Довгострокові наслідки поточної економічної ситуації складно передбачити, а поточні оцінки та припущення керівництва можуть відрізнятися від фактичних результатів. Зазначені обставини можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Компанії, однак ступінь такого впливу на дату затвердження цієї фінансової звітності достовірно оцінити неможливо.

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні принципи облікової політики

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

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджена для випуску «17» квітня 2026 року і підписана управлінським персоналом в особі Генерального директора Товариства та головного бухгалтера.

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

3.1 Фінансові інструменти

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки.

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

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

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

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

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

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

3.1 Фінансові інструменти (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

3.1 Фінансові інструменти (продовження)

Перекласифікація фінансових активів.

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

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

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

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

3.1 Фінансові інструменти (продовження)

прострочені більш ніж на 45 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочені більш ніж на 45 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Визначення дефолту

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

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

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

Для оцінювання ймовірності рівня дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв, які виражені в коефіцієнтах: 1. Коефіцієнт фінансування (КФ) - характеризує скільки позичкових коштів залучено Контрагентом на 1 грн. вкладених в активи власних коштів. 2. Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ1) - характеризує, як швидко короткострокові зобов'язання можуть бути погашені високоліквідними активами. 3. Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ2), що характеризує можливість погашення короткострокових зобов'язань у встановлені строки. 4. Коефіцієнт загальної ліквідності (КП), що характеризує те, наскільки обсяг поточних зобов'язань можна погасити за рахунок усіх ліквідних активів. 5. Коефіцієнт інвестування (КІ) - характеризує достатність власного капіталу для покриття необоротних активів і участі власного капіталу у формуванні активів. 6. Коефіцієнт оборотності запасів (КОз) - характеризує число оборотів запасів і дозволяє виявити резерви зростання виробництва продукції. 7. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (КДз) - характеризує швидкість оборення дебіторської заборгованості. 8. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу (Рв) - характеризує рівень прибутковості вкладеного власного капіталу Контрагента.

Кредитно-знецінений фінансовий актив

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

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

Часова вартість грошей

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

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

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

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.1 Фінансові інструменти (продовження)

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.1 Фінансові інструменти (продовження)

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.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

3.2 Грошові кошти

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

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

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

Грошові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

3.3 Необоротні активи

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

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

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

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3.3 Необоротні активи (продовження)

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

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

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Нематеріальні активи

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

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Нематеріальні активи (продовження)

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

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

3.5 Оренда

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

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 та 2025 року вся оренда Товариством була короткостроковою.

3.6 Знецінення нефінансових активів

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

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

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

3.7 Запаси

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

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

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

Витрати на придбання:

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

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

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

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

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

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

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включається до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.8 Зобов'язання та забезпечення

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

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

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

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

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

3.9 Винагороди працівникам

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

Виплати працівникам включають:

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

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

в) виплати при звільненні.

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

3.10 Визнання доходів і витрат

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

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

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

3.10 Визнання доходів і витрат (продовження)

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

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

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

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

3.11 Витрати з податку на прибуток

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

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

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

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

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

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

3.12 Власний капітал

Власний капітал включає зареєстрований капітал.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

3.13 Сегменти

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

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

3.14 Пов'язані сторони

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

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



3.14 Пов'язані сторони (продовження)

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

4. Основні облікові судження та оцінки

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

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

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

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

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу власної критичної IT-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;
- керівництво планує своєчасно обслуговувати боргові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів та змін до них (див. Примітку 0,0);
- наявна ліквідність у результаті надходжень від погашення дебіторської заборгованості дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати його клієнтів – видавати нові кредити.

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

Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

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

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

4. Основні облікові судження та оцінки (продовження)

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

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Нові та переглянуті Стандарти та Інтерпретації, які повинні застосовуватись Компанією

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та тлумачення та/або зміни до них стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2025 року або після цієї дати. Нижче наведена інформація щодо таких нових та переглянутих стандартів та тлумачень, що повинні застосовуватись Компанією.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Неможливість обміну.

Ці поправки вимагають від компанії застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту та при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, коли це неможливо, а також вимоги щодо розкриття інформації.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Компанія не застосовувала жодних нових стандартів, тлумачень чи поправок раніше від дати набрання ними чинності, за винятком ретроспективного застосування тоді й там, де воно стало обов'язковим.

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

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

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ 18 замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та встановлює значні нові вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу таким питанням:

- Звіту про прибутки або збитки, включаючи вимоги до обов'язкових проміжних підсумків, які мають бути представлені. МСФЗ 18 вводить вимоги до статей доходів і витрат, які повинні бути віднесені до однієї з п'яти категорій у звіті про прибутки або збитки - операційна, інвестиційна, фінансова, податок на прибуток та припинена діяльність, з яких перші три є новими.
- дезагрегації інформації, включаючи впровадження загальних принципів того, як повинна бути агрегована та дезагрегована інформація у фінансовій звітності.
- розкриттю інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом, які є показниками фінансових результатів на основі загального або проміжного підсумку, що вимагається за МСФЗ, з внесеними коригуваннями (наприклад, «скоригований прибуток або збиток»). Розкриття будуть включати звірку показника ефективності з найближчим загальним або проміжним підсумком у звітності за МСФЗ.

МСФЗ 18 та пов'язані з ним зміни до інших стандартів застосовуються для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно, дозволяється дострокове застосування.

Наразі Компанія працює над визначенням усіх наслідків, які матиме застосування МСФЗ 18 на фінансову звітність.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

МСФЗ 19 – новий стандарт, який дозволяє дочірнім компаніям, що відповідають певним критеріям, надавати скорочене розкриття інформації, застосовуючи при цьому повні вимоги до визнання, оцінки та подання за МСФЗ. Суб'єкт господарювання матиме право застосовувати МСФЗ 19 у своїй консолідованій, окремії або індивідуальній фінансовій звітності, якщо він відповідає критеріям прийнятності на кінець звітного періоду.

Критеріями прийнятності для застосування МСФЗ 19 є:

- суб'єкт господарювання є дочірнім підприємством (як визначено в МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»);
- суб'єкт господарювання не є підзвітним суспільству є підзвітним суспільству; і
- суб'єкт господарювання має кінцеву або проміжну материнську компанію, яка складає консолідовану фінансову звітність, доступну для загального використання, яка відповідає МСФЗ.

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



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

Суб'єкт господарювання є підзвітним суспільству, якщо:

- його боргові інструменти або інструменти власного капіталу продаються на відкритому ринку або він знаходиться в процесі випуску таких інструментів для торгівлі на відкритому ринку;
- він тримає активи у довірчій власності для широкої групи сторонніх осіб як один із своїх основних видів діяльності.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. МСФЗ 19 є добровільним стандартом для відповідних дочірніх компаній. Суб'єктові господарювання дозволяється застосовувати МСФЗ 19 більше одного разу. Суб'єкт господарювання, який вирішив застосовувати МСФЗ 19, може пізніше скасувати цей вибір. МСФЗ 19 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенним достроковим застосуванням.

Компанія ще не прийняла рішення щодо застосування МСФЗ 19.

Нижче наведено перелік поправок до стандартів, які опубліковані, але не набрали чинності:

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Зміни щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів набувають чинності для звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Поправки оновлюють критерії класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів, зокрема уточнюють порядок припинення визнання фінансових зобов'язань, що погашаються через електронні платіжні системи, та надають розширене керівництво щодо класифікації фінансових активів в рамках SPPI тесту, включаючи оцінку відповідності грошових потоків критеріям базової кредитної угоди для певних інструментів, а також визначення ознак «безрегресності» та зв'язаних контрактом інструментів. Крім того, вони запроваджують додаткові вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій у інструменти власного капіталу, визначені як FVOCI, та щодо договірних умов, які можуть змінювати строки або суми грошових потоків.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Контракти, що стосуються електроенергії, залежної від природних умов, набувають чинності для звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією (угодами про купівлю відновлюваної енергії), що залежать від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції набувають чинності для звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Поправки уточнюють, як компанії повинні перераховувати фінансову звітність з негіперінфляційної валюти у гіперінфляційну.

Щорічні вдосконалення МСФЗ (випуск 11) - набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Щорічні вдосконалення включають:

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»:

- *Облік хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ*

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:

- *Прибуток або збиток від припинення визнання*
- *Розкриття інформації щодо визначення відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною угоди*
- *Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик*

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:

- *Припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди*
- *Ціна угоди*

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»:

- *Визначення «фактичного агента»*

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»:

- *Метод собівартості*

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством, набрання чинності яких відкладено на невизначений термін.

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



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

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

6. Доходи

Процентні доходи

Процентні доходи за 2025 рік у розмірі 565 095 тис. грн. (2024 рік: 67 425 тис. грн.) являють собою доходи від надання позик, включаючи пені та штрафи за простроченою заборгованістю за наданими кредитами та комісійні винагороди за договорами факторингу.

Результат від операцій факторингу, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Дохід від факторингу за 2025 рік у розмірі 1 816 655 тис. грн. (2024 рік: 316 966 тис. грн.) являють собою доходи від операцій за договорами факторингу.

7. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	2025	2024
Витрати на заробітну плату	142 485	74 934
Оренда	41 949	26 262
Витрати на соціальні внески	20 715	10 637
Інформаційно-консультаційні, аудиторські та інші послуги	15 755	14 596
Амортизаційні витрати	7 653	3 108
Послуги зв'язку та інші ІТ послуги	2 177	1 912
Матеріальні та господарські витрати пов'язані з використанням основних засобів	1 512	4 457
Плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків	166	33 324
Інші витрати	10 229	1 155
Всього адміністративні витрати	242 641	170 385

8. Інші операційні доходи (витрати)

Інші операційні доходи та витрати представлені наступним чином:

	2025	2024
Благодійна допомога	(49 548)	(8 100)
Роялті	(2 116)	-
Доходи / (витрати) від вибуття основних засобів	(677)	(315)
Комісія за адміністрування платежів	(91)	(606)
Штрафи та пеня	(40)	(1 897)
Витрати від знецінення інших оборотних активів	(21)	(306)
Збиток від прощення боргу	-	(4 637)
Інші соціальні витрати	(637)	(382)
Всього інші операційні витрати	(53 130)	(16 243)
Гранти отримані	2 467	22 206
Штрафи та пеня	2 112	362
Дохід від відновлення вартості інших оборотних активів	-	58 098
Інші доходи	20	59
Всього інші операційні доходи	4 599	80 725
Інші операційні доходи/(витрати), нетто	(48 531)	64 482

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



9. Фінансові доходи (витрати)

Фінансові доходи та витрати представлені наступним чином:

	2025	2024
Дохід від дисконтування за отриманими позиками	529 928	-
Відсотки за депозитами	43 348	11 343
Відсотки по позикам	(184 024)	-
Збиток від дострокового погашення за позиками отриманими	(90 378)	-
Відсотки по облігаціям	(89 849)	(7 603)
Збиток від зміни відсоткової ставки за позиками отриманими	(44 930)	-
Збитки від реструктуризації кредитів	(1 677)	(7 659)
Доходи/(збитки) від дострокового погашення кредитів	(5)	(617)
Ефект сторнування дисконту за облігаціями	-	(356)
Всього фінансові (витрати)/доходи, нетто	162 413	(4 892)

10. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	2025	2024
<i>Поточний податок на прибуток:</i>		
Нарахування поточного податку на прибуток	74 528	30 971
Витрати з податку на прибуток	74 528	30 971

Ставка оподаткування з податку на прибуток протягом 2025 року становила 25%, а у 2024 році 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:

	2025	2024
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	298 113	172 063
Ставка податку на прибуток	25%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	74 528	30 971
Витрати з податку на прибуток відображені у звіті про сукупний дохід	74 528	30 971

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



11. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 був наступним:

	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
Станом на 31 грудня 2024	22 553	4 743	28	168	27 492
Надходження	6 819	2 955	62	-	9 836
Вибуття	(12 696)	-	-	-	(12 696)
Станом на 31 грудня 2025	16 676	7 698	90	168	24 632
Накопичена амортизація					
Станом на 31 грудня 2024	(2 469)	(2 070)	(14)	(163)	(4 716)
Амортизаційні відрахування за рік	(3 965)	(2 222)	(11)	(3)	(6 201)
Вибуття	3 934	-	-	-	3 934
Станом на 31 грудня 2025	(2 500)	(4 292)	(25)	(166)	(6 983)
Чиста балансова вартість					
Станом на 31 грудня 2024	20 084	2 673	14	5	22 776
Станом на 31 грудня 2025	14 176	3 406	65	2	17 649

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

	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Меблі та офісне обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість					
Станом на 01 січня 2024	11 003	2 274	31	168	13 476
Надходження	16 685	2 897	10	-	19 592
Вибуття	(5 135)	(428)	(13)	-	(5 576)
Станом на 31 грудня 2024	22 553	4 743	28	168	27 492
Накопичена амортизація					
Станом на 01 січня 2024	(2 472)	(1 711)	(24)	(133)	(4 340)
Амортизаційні відрахування за рік	(2 193)	(775)	(3)	(30)	(3 001)
Вибуття	2 196	416	13	-	2 625
Станом на 31 грудня 2024	(2 469)	(2 070)	(14)	(163)	(4 716)
Чиста балансова вартість					
Станом на 01 січня 2024	8 531	563	7	35	9 136
Станом на 31 грудня 2024	20 084	2 673	14	5	22 776

Вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2025 складає 1 862 тис. грн. (31 грудня 2024: 1 700 тис. грн).

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



12. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 був наступним:

	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість				
Станом на 31 Грудня 2024	-	740	-	740
Надходження	11 050	-	786	11 836
Станом на 31 Грудня 2025	11 050	740	786	12 576
Амортизація				
Станом на 31 Грудня 2024	-	(276)	-	(276)
Амортизаційні відрахування за рік	(1 307)	(143)	-	(1 450)
Станом на 31 Грудня 2025	(1 307)	(419)	-	(1 726)
Чиста балансова вартість				
Станом на 31 Грудня 2024	-	464	-	464
Станом на 31 Грудня 2025	9 743	321	786	10 850

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

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість		
Станом на 01 Січня 2024	613	613
Надходження	127	127
Станом на 31 Грудня 2024	740	740
Амортизація		
Станом на 01 Січня 2024	(144)	(144)
Амортизаційні відрахування за рік	(132)	(132)
Станом на 31 Грудня 2024	(276)	(276)
Чиста балансова вартість		
Станом на 01 Січня 2024	469	469
Станом на 31 Грудня 2024	464	464

13. Кредити, надані клієнтам

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

	Станом на 31 Грудня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Заборгованість за:		
Основною сумою наданих кредитів	4 451 244	472 781
Очікувані кредитні збитки основною сумою наданих кредитів	(1 777 811)	(149 453)
Нараховані доходи	332 053	19 333
Очікувані кредитні збитки за нарахованими доходами	(144 142)	(3 476)
Всього дебіторська заборгованість за наданими кредитами	2 861 344	339 185

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Кредити, надані клієнтам (продовження)

У таблиці нижче наведені зміни у сумі оціночного резерву під кредитні збитки та валової балансової вартості дебіторської заборгованості з наданих кредитів з початку до закінчення звітного періоду за 2025 рік:

	Резерв під очікувані кредитні збитки				Валова балансова вартість			
	В межах 12 місяців	В межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Всього	В межах 12 місяців	В межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Всього
Станом на 31.12.2024 року	(93 293)	(47 942)	(11 694)	(152 929)	407 345	72 972	11 797	492 114
<i>Переведення</i>								
В межах строку дії кредиту	50 596	(50 596)	-	-	(91 928)	91 928	-	-
Знецінені кредити	432 196	(424 272)	(7 924)	-	(929 997)	889 977	40 020	-
Нові фінансові активи	(2 858 202)	-	-	(2 858 202)	7 199 885	-	-	7 199 885
Погашення	670 768	748 061	29 936	1 448 765	(2 477 282)	(793 456)	(30 128)	(3 300 866)
Зміна параметрів ризиків	184 362	(502 811)	(37 452)	(355 901)	-	-	-	-
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	-	-	(3 815)	(3 815)	-	-	3 815	3 815
Інші зміни валової вартості	-	-	-	-	339 288	43 745	5 445	388 478
Всього зміни	(1 520 280)	(229 618)	(19 255)	(1 769 153)	4 039 966	232 194	19 152	4 291 312
Списання	-	-	129	129	-	-	(129)	(129)
Станом на 31.12.2025 року	(1 613 573)	(277 560)	(30 820)	(1 921 953)	4 447 311	305 166	30 820	4 783 297

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Кредити, надані клієнтам (продовження)

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за 2025 рік є таким:

	За кредитам виданими	За факторингом, який обліко- вується за амортизованою вартістю	За іншою дебі- торською заборгова- ністю	За грошовими коштами та їх еквівалентами	Всього
Станом на 31.12.2024 року	152 929	-	12 969	1 721	167 619
Нараховано/сторновано:	1 769 153	4 495	109 509	71 721	1 954 878
Очікувані кредитні збитки, визнані через звіт про прибутки та збитки	1 800 845	15 196	112 225	102 260	2 030 526
Сторнування очікуваних кредитних збитків, визнаних через звіт про прибутки та збитки	(27 877)	(10 701)	(2 716)	(30 539)	(71 833)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(3 815)	-	-	-	(3 815)
Використано	(129)	(179)	-	-	(308)
Інші зміни	-	5 847	-	-	5 847
Станом на 31.12.2025 року	1 921 953	10 163	122 478	73 442	2 128 036

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Кредити, надані клієнтам (продовження)

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

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

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

	За кредитам виданими	За іншою дебіторською заборгованістю	За грошовими коштами та їх еквівалентами	Всього
Станом на 01.01.2024 року	37 138	27 323	-	64 461
Нараховано/(сторновано):	117 723	(14 094)	1 721	105 350
Збиток від зменшення корисності (відображений через звіт про прибуток та збиток)	119 620	-	1 721	121 341
Сторнування збитку від зменшення корисності (відображений через звіт про прибуток та збиток)	(5 714)	(14 094)	-	(19 808)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	3 817	-	-	3 817
Використано	(2 192)	-	-	(2 192)
Інші зміни	260	(260)	-	-
Станом на 31.12.2024 року	152 929	12 969	1 721	167 619

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Інша дебіторська заборгованість

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

	Станом на 31 Грудня 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	-	243 622	39 672	295 602
Договори факторингу, які оцінюються за амортизованою вартістю	54 196	-	-	-
Фінансові допомоги видані	-	23 410	-	23 410
Нараховані відсотки за депозитами	12 030	-	-	-
Інша фінансова дебіторська заборгованість	125 615	-	120 681	-
Очікувані кредитні збитки за договорами факторингу, які оцінюються за амортизованою вартістю	(10 163)	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за іншою дебіторською заборгованістю	(102 579)	(19 899)	(10 862)	(2 107)
Всього інша фінансова дебіторська заборгованість	79 099	247 133	149 491	316 905
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (окрім податку на прибуток)	39	-	13	-
Інша нефінансова дебіторська заборгованість	22	-	158	-
Всього інша дебіторська заборгованість	79 160	247 133	149 662	316 905

Станом на 31 грудня 2025 року дебіторська заборгованість за виданим авансами у сумі 12 451 тис. грн. є короткостроковою та включається до складу нефінансових активів (31 грудня 2024 року: 11 466 тис. грн. – є короткостроковою заборгованістю).

15. Інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2025 року інші оборотні активи становлять 566 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 4 587 тис. грн.) Цей актив представлено витратами майбутніх періодів у розмірі 566 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.

16. Грошові кошти та їх еквіваленти

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

Банк	Рейтинг	Станом на 31 Грудня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
ПАТ "СЕНС-БАНК"	uaAAA	603 777	28 044
ПАТ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	uaAA	169	-
АТ "ПУМБ"	uaAAA	299 215	869
ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	uaAA	43 999	686
ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	uaAA	6 005	544
ПАТ "УКРГАЗБАНК"	uaAA+	792	7
ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	uaAA	47	-
Резерв під очікувані кредитні збитки		(73 442)	(1 721)
Всього грошові кошти в банках		880 562	28 429

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2025 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 та 2024 роках були відсутні.

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Капітал

Товариство створене у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Станом на 31 грудня 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 31 грудня 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 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 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 31 грудня 2025 року, складає 1 292 620 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 589 035 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 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.

18. Зобов'язання за облігаціями

Станом на 31 грудня 2025 року Товариством було розміщено облігації серії «А» та серії «В» вартістю 501 642 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 31 Грудня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Серія "А"	2021	2026	23.04%	304 879	313 124	162 472
Серія "В"	2025	2028	20.00%	196 763	201 183	-
Всього	Х	Х	Х	501 642	514 307	162 472

19. Зобов'язання за позиками

Станом на 31 грудня 2025 та позики були представлені наступним чином:

	Станом на 31 Грудня 2025	Станом на 31 Грудня 2024
Довгострокова частина	1 751 900	-
<i>Дисконт, амортизований за методом ефективної ставки</i>	<i>(333 371)</i>	-
Всього довгострокова частина	1 418 529	-
Короткострокова частина	-	-
Відсотки нараховані	11 903	-
Всього короткострокова частина	11 903	-
Всього заборгованість по позикам	1 430 432	-

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



За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Зобов'язання за позиками (продовження)

У розрізі кредиторів позики представлені наступним чином:

<i>Кредитори</i>	Рік погашення	Відсоткова ставка	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Власник (АТ ЗНВКІФ Даймлер)	2028	20%	1 430 432	-
Всього	X	X	1 430 432	-

За 2025 рік Компанією було отримано довгострокову позику від власника з кінцевим терміном погашення 2 квітня 2028 року. Номінальна процентна ставка за договором становить 8% річних.

20. Інші поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2025	Станом на 31 грудня 2024
Заборгованість за договорами відступлення прав вимог та факторингу	841 803	115 182
Торгова кредиторська заборгованість	435	526
Всього фінансова кредиторська заборгованість	842 238	115 708
Забезпечення	11 065	4 095
Податки до сплати, окрім податку на прибуток	6	2
Всього кредиторська заборгованість	853 309	119 805

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

Станом на 31 грудня 2025 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.

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



20. Інші поточні зобов'язання (продовження)

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

	Станом на 31 грудня 2024	Надхо- дження коштів	Пога- шення коштів	Нара- хування відсотків	Інші зміни	Станом на 31 грудня 2025
Зобов'язання за облігаціями	162 472	1 426 166	(1 163 907)	89 849	(273)	514 307
Зобов'язання за позиками	-	2 307 900	(574 528)	184 024	(486 964)	1 430 432

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

	Станом на 01 січня 2024	Надхо- дження коштів	Пога- шення коштів	Нара- хування відсотків	Декла- рування диві- дендів	Інші зміни	Станом на 31 грудня 2024
Зобов'язання за облігаціями	4 737	154 465	(5 296)	7 603	-	963	162 472
Дивіденди	-	-	(33 660)	-	36 000	(2 340)	-

У складі інших змін відображено нарахування премії за облігаціями.

21. Умовні та контрактні зобов'язання

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

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



22. Операції зі пов'язаними сторонами

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

Залишки по операціям з пов'язаними сторонами:

	<u>Станом на 31 Грудня 2025</u>	<u>Станом на 31 Грудня 2024</u>
<i>З учасниками</i>		
Зобов'язання за облігаціями	(155 401)	-
Зобов'язання за позиками	(1 430 433)	-
<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	4 717	2 475
Кредити та позики	2 933	18 422
Зобов'язання за облігаціями	(16 101)	(162 472)
Торгівельна кредиторська заборгованість	(230)	(418)

Операції з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>З учасниками</i>		
Видані фінансові допомоги	3 450	17 700
Роялті	(2 116)	-
Дивіденди	-	36 000
Відсотки за позиками	(176 575)	-
Відсотки за облігаціями	(35 009)	-
<i>З підприємствами, які перебувають під спільним контролем</i>		
Нараховані відсотки за кредитами виданими	3 954	944
Видані кредити	23 846	27 563
Витрати на IT-послуги	(1 450)	(900)
Продаж облігацій	-	154 465
Відсотки за облігаціями	(1 939)	(7 604)
Витрати по оренді	(34 738)	(20 776)
<i>З близькими членами родини власників</i>		
Заробітна плата та супутні нарахування	(6 723)	(1 882)

Винагороди провідному управлінському персоналу, складають:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Заробітна плата та супутні нарахування	41 955	25 054

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.

23. Управління ризиками

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

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

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



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

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

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

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

Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику.

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

Фінансова компанія установлює значення лімітів кредитного ризику щонайменше щодо:

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

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

23. Управління ризиками (продовження)

Компоненти кредитного ризику:

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

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

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

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

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

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

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

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

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 90 днів (2024 рік: 90 днів);
- смерть позичальника.

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



23. Управління ризиками (продовження)

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

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

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

Фінансові зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2025 року підлягають оплаті у наступні строки:

	На вимогу	До одного року	Від одного до двох років	Від двох до п'яти років	Більше п'яти років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	842 238	-	-	-	842 238
Зобов'язання за облігаціями	-	383 250	39 353	209 055	-	631 658
Зобов'язання за позиками	-	140 152	140 152	1 786 739	-	2 067 043
Всього	-	1 365 640	179 505	1 995 794	-	3 540 939

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

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

Ринковий ризик. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в ринкових процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

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

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не мало активів та зобов'язань виражених у іноземній валюті.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



24. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

	Станом на 31 Грудня 2025		Станом на 31 Грудня 2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити, надані клієнтам	2 861 344	2 861 344	339 185	339 185
Договори факторингу	287 655	287 655	335 274	335 274
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	38 577	38 577	131 122	131 122
Грошові кошти та їх еквіваленти	880 562	880 562	28 429	28 429
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за облігаціями	514 307	514 307	162 472	162 472
Зобов'язання за позиками	1 430 432	1 430 432	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	435	435	526	526
Інші фінансові зобов'язання	841 803	841 803	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).

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

	Станом на 31 Грудня 2025			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	2 861 344	2 861 344
Договори факторингу	-	-	287 655	287 655
Фінансові допомоги видані та інша дебіторська заборгованість	-	-	38 577	38 577
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	880 562	-	880 562
Всього	-	880 562	3 187 576	4 068 138
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за облігаціями	-	-	514 307	514 307
Зобов'язання за позиками	-	-	1 430 432	1 430 432
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	435	435
Інші фінансові зобов'язання	-	-	841 803	841 803
Всього	-	-	2 786 977	2 786 977

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

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



24. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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.

25. Події після звітної дати

Згідно з вимогами стандарту МСФЗ 10 «Події після звітної дати» керівництво повідомляє, що після звітної дати коригуючі події, які могли значно вплинути на суми активів та зобов'язань Компанії станом на 31.12.2025 року не відбувались.

Суттєвих подій після 31 грудня 2025 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2026 року.

Генеральний директор
 Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ
 Людмила СПЕРКАЧ


ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	464	10 064
первісна вартість	1001	740	11 790
накопичена амортизація	1002	(276)	(1 726)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	786
Основні засоби	1010	22 776	17 649
первісна вартість	1011	27 492	24 632
знос	1012	(4 716)	(6 983)
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	984 789
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	39 202	1 013 288
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	3
Виробничі запаси	1101	3	3
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	4 935
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	11 466	12 451
з бюджетом	1135	13	39
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	15 857	199 941
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	773 920	1 997 933
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	28 429	880 562
Витрати майбутніх періодів	1170	351	566
Інші оборотні активи	1190	4 236	-
Усього за розділом II	1195	834 275	3 096 430
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	873 477	4 109 718

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 грудня 2025 РОКУ (продовження)

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	
I. Власний капітал			
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	787 620
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	589 035	1 292 620
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	159 015	1 920 456
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	159 015	1 920 456
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	526	441
розрахунками з бюджетом	1620	2 165	19 050
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 165	19 050
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
одержаними авансами	1635	-	-
розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 095	11 065
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	118 639	866 086
Усього за розділом III	1695	125 427	896 642
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	873 477	4 109 718

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2025 РІК

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 367 004	823 224
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 367 004	823 224
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	16 900	83 350
Адміністративні витрати	2130	(242 641)	(170 385)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(2 005 583)	(559 234)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	135 680	176 955
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	573 275	11 343
Інші доходи	2240	20	-
Фінансові витрати	2250	(410 862)	(16 235)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	298 113	172 063
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(74 528)	(30 971)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	223 585	141 092
збиток	2355	-	-

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2025 РІК (продовження)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	223 585	141 092
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	223 585	141 092
неконтрольованій частці	2475		
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	223 585	141 092
неконтрольованій частці	2485		

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8 863	2 962
Витрати на оплату праці	2505	142 915	75 123
Відрахування на соціальні заходи	2510	20 922	10 829
Амортизація	2515	7 653	3 108
Інші операційні витрати	2520	3 335 454	586 836
Разом	2550	3 515 807	678 858

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2025 РІК (за прямим методом)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 413 551	201 317
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	9 535	27 043
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	8 779	26 235
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	814	99
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	31 317	11 343
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2 050	56
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 106 352	331 501
Інші надходження	3095	4 961 650	3 991 654
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(65 326)	(55 726)
Праці	3105	(104 644)	(57 697)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(21 746)	(12 086)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(89 123)	(51 735)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(57 643)	(34 882)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(31 480)	(16 853)
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	(6 234 190)	(715 666)
Інші витрачання	3190	(3 608 360)	(3 812 938)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1 598 120)	(142 835)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
<i>фінансових інвестицій</i>	3200	-	-
<i>необоротних активів</i>	3205	6 586	2 623
<i>Надходження від отриманих:</i>			
<i>відсотків</i>	3215	-	-
<i>дивідендів</i>	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	3 450	21 900
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
<i>Витрачання на придбання:</i>			
<i>фінансових інвестицій</i>	3255	-	-
<i>необоротних активів</i>	3260	(29 603)	(18 901)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(3 450)	(17 700)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(23 017)	(12 078)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС
 ЗВІТНІСТЬ У ФОРМАТІ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ РЕГУЛЯТОРА
 За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2025 РІК (за прямим методом) (продовження)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	480 000	-
Отримання позик	3305	3 734 066	154 465
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 523 020)	-
Сплату дивідендів	3355	-	(33 660)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(217 776)	(5 296)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 473 270	115 509
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	852 133	(39 404)
Залишок коштів на початок року	3405	28 429	67 833
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	880 562	28 429

Генеральний директор
 Головний бухгалтер



Павло МАТІЯШ
 Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІС
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2025 РІК

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок 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	-	-	-	-	223 585	-	-	223 585
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	480 000	-	-	-	-	-	-	480 000
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	480 000	-	-	-	223 585	-	-	703 585
Залишок на кінець 2025 року	4300	500 000	-	-	5 000	787 620	-	-	1 292 620

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ

Людмила СПЕРКАЧ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС
 ФІНАНСОВА ЗВІТІСНІСТЬ

За рік що закінчився 31 грудня 2025 року
 (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2024 РІК

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

Генеральний директор
 Головний бухгалтер

Павло МАТІЯШ
 Людмила СПЕРКАЧ

