

# Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

662

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Генеральний директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Матіяш П.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

**Проміжний звіт  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
АКТІВІТІС" (38800017)  
за 1 квартал 2026 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту: 30.04.2026, Наказ № 13

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

[https://activitis.com/for\\_shareholders/?a-cat=reg](https://activitis.com/for_shareholders/?a-cat=reg)

ulyarna-informacziya

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" далі по тексту зазначається як ТОВ "ФК АКТИВІТІС", Activitis, Товариство, Емітент або Компанія.

"Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" не розкривається, оскільки Емітент не є особою, яка надає забезпечення.

"Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" не розкривається, оскільки облігації Емітента є незабезпеченими.

"Судові справи" та "Штрафні санкції щодо особи" не розкривається, оскільки Емітент протягом звітного періоду не був стороною в судових справах, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента та штрафні санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн, не сплачував.

"Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями особи", "Зміна прав на акції", "Інформація про випуски акцій особи", "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями", "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду", "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу", "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі", "Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи", "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій /Відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій/Відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій", "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не розкривається, оскільки Емітент не є акціонерним товариством.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкривається, оскільки Емітент є фінансовою установою.

"Відокремлені підрозділи" не розкривається, оскільки Емітент не має відокремлених підрозділів.

"Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" Емітентом не надається, оскільки корпоративні облігації серії А розміщено серед визначеного кола юридичних осіб, а облігації серії В знаходяться в лістинговому списку Фондової біржі ПФТС.

"Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів", "Інформація про вчинення значних правочинів" та "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не зазначається, оскільки надання її передбачено для акціонерних товариств (відповідно додатку 10 Рішення 608).

**Зміст**  
**до проміжного звіту**

|   |    |
|---|----|
| I. Загальна інформація  | 4  |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація                  | 4  |
| 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура | 8  |
| 3. Структура власності  | 16 |
| 4. Опис господарської та фінансової діяльності                  | 17 |
| II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів                  | 32 |
| 1. Цінні папери   | 32 |
| III. Фінансова інформація                                       | 34 |
| 1. Проміжна фінансова звітність                                 | 34 |
| 2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності              | 34 |
| 3. Твердження щодо проміжної інформації                         | 38 |
| IV. Нефінансова інформація                                      | 39 |
| 1. Проміжний звіт керівництва                                   | 39 |

## І. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

|    |  |   |
|----|--|---|
| 1  | Повне найменування   | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС"  |
| 2  | Скорочене найменування   | ТОВ "ФК АКТИВІТІС"  |
| 3  | Ідентифікаційний код юридичної особи   | 38800017  |
| 4  | Дата державної реєстрації  | 18.06.2013  |
| 5  | Місцезнаходження   | 01014, Україна, м. Київ, вул. Болсуновська, 13-15.<br>Фактичне: 01014, Україна, м. Київ, вул. Болсуновська, 13-15   |
| 6  | Адреса для листування  | та сама   |
| 7  | Особа, яка розкриває інформацію  | V Емітент<br>Особа, яка надає забезпечення  |
| 8  | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес   | V Так<br>Ні   |
| 9  | Категорія підприємства   | V Велике<br>Середнє<br>Мале<br>Мікро  |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку   | feedback@activitis.com  |
| 11 | Адреса вебсайту  | https://activitis.com/  |
| 12 | Номер телефону   | (044)232-42-78  |
| 13 | Статутний капітал, грн   | 500000000   |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі  | 0   |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0   |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період  | 77  |
| 17 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД   | 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.<br>64.91 - Фінансовий лізинг<br>64.92 - Інші види кредитування |
| 18 | Структура управління особи   | V Однорівнева<br>Дворівнева<br>Інше   |

### Банки, що обслуговують особу:

|   |   |                      |
|---|---|----------------------|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" |
|   | Ідентифікаційний код                                | 21133352             |

|   |   |                               |
|---|---|-------------------------------|
|   | юридичної особи                                     |                               |
|   | IBAN  | UA323220010000026508930000008 |
|   | Валюта рахунку                                      | UAH                           |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АТ "СЕНС БАНК"                |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                | 23494714                      |
|   | IBAN  | UA233003460000026500000000061 |
|   | Валюта рахунку                                      | UAH                           |
| 3 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АБ "УКРГАЗБАНК"               |
|   | Ідентифікаційний код юридичної особи                | 23697280                      |
|   | IBAN  | UA343204780000026503924489079 |
|   | Валюта рахунку                                      | UAH                           |

**Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги**

| № з/п | Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи         | Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговым агентством, заснованим в іноземній державі | Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне) | Дія (визначення /оновлення/ підтвердження) | Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи | Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний) | Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи |
|-------|---|---|--|--|--|---|--|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5  | 6  | 7   | 8  |
| 1     | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a> | -<br>Країна невизначена   | авторизоване рейтингове агентство  | Визначення рейтингу особи                  | 30.04.2025   | Інвестиційний   | uaA+   |
| 2     | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a> | -<br>Країна невизначена   | авторизоване рейтингове агентство  | Визначення рейтингу цінних паперів особи   | 30.04.2025   | Інвестиційний   | uaA+   |
| 3     | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a> | -<br>Країна невизначена   | авторизоване рейтингове агентство  | Оновлення рейтингу особи                   | 26.06.2025   | Інвестиційний   | uaA+   |
| 4     | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a> | -<br>Країна невизначена   | авторизоване рейтингове агентство  | Оновлення рейтингу цінних паперів особи    | 26.06.2025   | Інвестиційний   | uaA+   |
| 5     | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ   | -<br>Країна невизначена   | авторизоване рейтингове агентство  | Оновлення рейтингу                         | 04.09.2025   | Інвестиційний   | uaA+   |

|   |   |  |   |   |            |               |      |
|---|---|--|---|---|------------|---------------|------|
|   | "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО<br>"СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"<br>Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a>   |  | агентство                               | особи   |            |               |      |
| 6 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ<br>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>"РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО<br>"СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"<br>Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a> |  | авторизоване<br>рейтингове<br>агентство | Оновлення<br>рейтингу<br>цінних<br>паперів<br>особи | 04.09.2025 | Інвестиційний | uaA+ |
| 7 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ<br>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>"РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО<br>"СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"<br>Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a> |  | авторизоване<br>рейтингове<br>агентство | Оновлення<br>рейтингу<br>особи                      | 03.12.2025 | Інвестиційний | uaA+ |
| 8 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ<br>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>"РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО<br>"СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"<br>Україна<br><a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a> |  | авторизоване<br>рейтингове<br>агентство | Оновлення<br>рейтингу<br>цінних<br>паперів<br>особи | 03.12.2025 | Інвестиційний | uaA+ |

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

| № з/п | Назва органу управління (контролю)                | Кількісний склад органу управління (контролю)              | Персональний склад органу управління (контролю)   |
|-------|---|--|---|
| 1     | 2   | 3  | 4   |
| 1     | Загальні збори учасників (Вищий орган управління) | 4 (чотири), з них які 3 фізичні особи та 1 юридична особа. | Жуковський Костянтин Васильович<br>Кушнар'єв Максим Володимирович<br>Смакота Ярослав Васильович<br><br>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДАЙМЛЕР" ідентифікаційний код юридичної особи 43935834, місцезнаходження 01104, м. Київ, вул. Болсуновська, будинок 13-15, від імені за рахунок та в інтересах якого на підставі Договору №1 про управління активами корпоративного інвестиційного фонду від 04.06.2021 діє ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", ідентифікаційний код юридичної особи 43220689, в особі Директора Литвиненка Олексія Миколайовича |
| 2     | Наглядова рада (Орган нагляду і контролю)         | Не менше 3 (трьох) осіб                                    | Персональний склад протягом чотирьох кварталів 2025 року не формувався.<br><br>Відповідно норм Статуту, за відсутності сформованого складу Наглядової ради, її повноваження здійснюють Загальні Збори учасників   |
| 3     | Дирекція (Виконавчий орган)                       | Станом на 31.03.2026- 8 (вісім) осіб                       | МАТІЯШ Павло Миколайович - генеральний директор<br>ПОПОВА Ірина Олегівна - операційний директор<br><br>ВІЛЬЧИНСЬКИЙ Віктор Миколайович- директор з розвитку бізнесу<br><br>ШТАНЬКОВСЬКА Анастасія Петрівна - фінансовий директор  |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  | <p>ПЕЛЕПЕЦЬКИЙ Василь Дмитрович -<br/>директор з юридичних питань</p> <p>КУШНАРЬОВ Антон Володимирович -<br/>директор з маркетингу</p> <p>Комерційний директор (вакантна<br/>посада)</p> <p>Директор з безпеки (вакантна посада)</p> |
|--|--|--|--|

## Інформація щодо посадових осіб

### Виконавчий орган

| № з/п | Посада                      | Ім'я                            | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років   | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) | Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж) |
|-------|-----------------------------|---------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|---|---|--|-------------------------------|
| 1     | 2                           | 3                               | 4      | 5    | 6              | 7      | 8                   | 9   | 10  | 11   | 12                            |
| 1     | Генеральний директор        | МАТІЯШ Павло Миколайович        |        |      | 1980           | вища   | 18                  | Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 1 серпня 2019 року. 38800017 ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Код за ЕДР 43220689) з 20.12.2022 дотепер - член Наглядової ради             | 13.03.2020 безстроково                            | Ні   | ч                             |
| 2     | Операційний директор        | ПОПОВА Ірина Олегівна           |        |      | 1988           | вища   | 15                  | Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 10.08.2020, у тому числі займала посади спеціаліст з фінансового моніторингу, заступник директора, 38800017 виконавчий (операційний) директор | 15.02.2023 безстроково                            | Ні   | ж                             |
| 3     | Директор з розвитку бізнесу | ВІЛЬЧИНСЬКИЙ Віктор Миколайович |        |      | 1982           | вища   | 20                  | Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 11.01.2021, у тому числі займав посади начальник відділу кредитування, заступник директора з розвитку бізнесу,                                | 15.02.2023 безстроково                            | Ні   | ч                             |

|   |                     |                                 |  |  |      |      |   |   |                        |    |   |
|---|---------------------|---------------------------------|--|--|------|------|---|---|------------------------|----|---|
|   |                     |                                 |  |  |      |      | <p>директор з розвитку бізнесу.<br/>38800017<br/>ТОВ "ФІНІК.ПРО"<br/>(Код за ЄДР 41768356) у період з 18.06.2025 дотепер - керівник проекту.</p> <p>ТОВ "ФІН ЕКТІВ ЦЕНТР" (Код за ЄДР 45231980) у період з 09.08.2023 дотепер - директор.</p> <p>АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ І ЗАОЦАДЖЕНЬ" (Код за ЄДР 33695095) у період з 04.03.2019 по 31.12.2020 працював на посадах<br/>начальник<br/>Управління по роботі з клієнтами<br/>МСБ Департаменту продажів роздрібних продуктів та МСБ</p> |   |                        |    |   |
| 4 | Фінансовий директор | ШТАНЬКОВСЬКА Анастасія Петрівна |  |  | 1988 | вища | 16  | <p>Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 09.12.2021.<br/>38800017<br/>АТ "ЗНВКІФ "ДАЙМЛЕР" (Код за ЄДР 43935834), у період з 28.06.2024 дотепер - член Наглядової ради</p> <p>ТОВ "ФК</p> | 09.12.2021 безстроково | Ні | ж |

|   |   |                               |  |  |      |      |    |   |                           |    |   |
|---|---|-------------------------------|--|--|------|------|----|---|---------------------------|----|---|
|   |   |                               |  |  |      |      |    | АКТИНІЯ" (Код за ЄДР 38982442), у період з 26.05.2020 по 08.12.2021 - головний бухгалтер.   |                           |    |   |
| 5 | Директор з розробки та впровадження цифрових рішень | СМАКОТА Ярослав Васильович    |  |  | 1973 | вища | 16 | Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 01.08.2024. 17.03.2026 припинено повноваження Директора з розробки та впровадження цифрових рішень Смакоти Ярослава Васильовича у складі Дирекції Товариства. 38800017 ТОВ "ФІНТЕХ ПРО" (КОД за ЄДР 41715608) у період з 23.11.2017 дотепер директор.         | 01.08.2024<br>17.03.2026  | Ні | ч |
| 6 | Директор з маркетингу                               | Кушнар'єв Антон Володимирович |  |  | 1985 | вища | 16 | Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 11.09.2023, у тому числі займав посаду начальника відділу маркетингу та виконував обов'язки Директора з маркетингу (з 14.10.2025 до дати призначення на посаду 01.12.2025).. 38800017 ТОВ "Столична правова фундація" - менеджер з маркетингу з 01.12.2010 по | 14.10.2025<br>безстроково | Ні | ч |

|   |                            |                              |  |  |      |      |    |  |                        |    |   |
|---|----------------------------|------------------------------|--|--|------|------|----|--|------------------------|----|---|
|   |                            |                              |  |  |      |      |    | 03.06.2023.  |                        |    |   |
| 7 | Директор з правових питань | Пелепецький Василь Дмитрович |  |  | 1982 | вища | 26 | Працює в ТОВ "ФК АКТІВІТІС" з 01.10.2020 начальником юридичного управління, з 01.12.2025 переведено на посаду Директора з правових питань 38800017 - | 01.12.2025 безстроково | Ні | ч |

#### Інші посадові особи

| № з/п | Посада  | Ім'я                         | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років  | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|-------|---|------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|---|--|--------------------------------|
| 1     | 2   | 3                            | 4      | 5    | 6              | 7      | 8                   | 9  | 10  | 11   | 12                             |
| 1     | Головний бухгалтер                                    | Сперкач Людмила Вікторівна   |        |      | 1980           | вища   | 22                  | Працює в ТОВ "ФК АКТІВІТІС" з 02.07.2018, у тому числі займала посаду заступника головного бухгалтера. 38800017 ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Код за ЕДР 43220689) з 16.04.2024 дотепер - член Наглядової ради | 20.09.2021 безстроково                            | Ні   | ж                              |
| 2     | Начальник служби комплаєнса (головний ризик-менеджер) | Завадська Інна Володимирівна |        |      | 1970           | вища   | 27                  | Працює в ТОВ "ФК АКТІВІТІС" з 03.12.2021, у тому числі займала посаду професіонал  | 15.02.2023 безстроково                            | Ні   | ж                              |

|   |   |                          |  |  |      |      |    |   |                           |    |   |
|---|---|--------------------------|--|--|------|------|----|---|---------------------------|----|---|
|   |   |                          |  |  |      |      |    | <p>з корпоративного управління<br/>38800017</p> <p>ТОВ "АКТИВІТІС ЕДЮКЕЙШН" (Код за ЄДР 45221286) з 05.04.2024 дотепер - директор.</p> <p>ТОВ "ФК АКТИНІЯ" (Код за ЄДР 38982442) у період з 26.05.2020 по 02.12.2021- професіонал з корпоративного управління, начальник відділу фінансового моніторингу.</p>   |                           |    |   |
| 3 | Начальник служби внутрішнього аудиту (головний аудитор) | Хрищенко Інна Миколаївна |  |  | 1992 | вища | 14 | <p>Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 01.06.2023, у тому числі займала посаду аудитор відділу внутрішнього аудиту.<br/>38800017</p> <p>ТОВ "ФК "ЛІБЕРТІ ФІНАНС" (Код за ЄДР (39806926) у період з 30.09.2022 по 07.04.2023 - головний бухгалтер.</p> <p>ТОВ "ДСД ФІНАНС" (Код за ЄДР 39656355) у період з 20.02.2017 по 26.09.2022 - головний бухгалтер, директор.</p> | 07.10.2024<br>безстроково | Ні | ж |

|   |   |                             |  |  |      |      |    |  |                           |    |   |
|---|---|-----------------------------|--|--|------|------|----|--|---------------------------|----|---|
| 4 | Начальник відділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер) | Мустьяца Денис Вячеславович |  |  | 1976 | вища | 31 | Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 16.09.2024, у тому числі займав посаду заступника начальника відділу з управління ризиками 38800017 АТ "ЮНЕКС БАНК" (Код за ЕДР 20023571) з 11.02.2022 по 15.09.2024 - начальник управління кредитних та ринкових ризиків.<br><br>АТ "БАНК ФОРВАРД" (Код за ЕДР 34186061) з 03.01.2018 по 10.02.2022 - головний фахівець відділу кредитних та ринкових ризиків<br>Управління ризик-менеджменту | 07.04.2025<br>безстроково | Ні | ч |
|---|---|-----------------------------|--|--|------|------|----|--|---------------------------|----|---|

#### Інформація щодо корпоративного секретаря

| Дата призначення на посаду | Ім'я                       | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав                                    | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) | Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж) |
|----------------------------|----------------------------|--------|------|---------------------|---|---|---|--------------------------------|
| 1                          | 2                          | 3      | 4    | 5                   | 6   | 7   | 8   | 9                              |
| 11.05.2025                 | Яременко Оксана Миколаївна |        |      | 19                  | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" 23697280<br>начальник відділу Департаменту комплаєнс | Ні  | (044)232-42-78<br>feedback@activitis.com                                      | ж                              |



## **Організаційна структура**

Емітент не розміщує організаційну структуру на власному вебсайті. Організаційна структура (структура управління) Емітента визначена Статутом та складається з :- Загальні збори учасників Товариства - Вищий орган Товариства;- Наглядова рада;- Дирекція (колегіальний виконавчий орган) (далі - по тексту - Дирекція, Виконавчий орган), яку очолює Генеральний директор.Емітент не має відокремлених підрозділів, філій, представництв та дочірніх підприємств.

### **3. Структура власності**

<https://activitis.com/reports/>Дата структури власності Товариства, що розміщена на сайті, відповідає даті реєстрації змін у Єдиному державному реєстрі.

### **4. Опис господарської та фінансової діяльності**

#### **4. Опис господарської та фінансової діяльності**

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

- у 2026 році Activitis офіційно приєдналась до бізнес-спілки продуктових технологічних компаній Diiа.City United. Участь у Спілці є важливою для компанії з огляду на можливість долучення до професійного об'єднання технологічного бізнесу, що спільно працює над формуванням прозорих і передбачуваних умов ведення діяльності, розвитком правового та податкового простору Дія.City, а також напрацюванням системних рішень для масштабування українських технологічних компаній. Для Activitis членство у Спілці створює додаткові можливості для участі у профільному галузевому діалозі, розвитку партнерської взаємодії, обміну практиками, представлення інтересів компанії у професійному середовищі та посилення її інституційної присутності в екосистемі технологічного бізнесу України. Сайт: <https://diiacityunited.org/>

- у 2026 році Activitis підписала меморандум про співпрацю з Mercy Corps Ukraine. У межах партнерства Mercy Corps офіційно запустила реферальну систему мікрофінансування для грантоотримувачів програми BLOOM, а Activitis забезпечує доступ мікро- та малому бізнесу до швидкого фінансування без відсотків і комісій в екосистемі партнерів WEAGRO та eDilo. Це партнерство спрямоване на розширення фінансової інклюзії та підтримку сталого відновлення мікро- та малого бізнесу в Україні. Програма BLOOM реалізується консорціумом, до складу якого входять Mercy Corps, International Rescue Committee (IRC), Swisscontact та "Право на Захист" (R2P), за фінансової підтримки уряду Великої Британії через UK aid. Сайт: <https://www.mercycorps.org/ukraine-response>

- у 2025 році Activitis підтримала створення постійно діючого онлайн-лекторію на платформі Ukraine Global Faculty, який реалізується Академією КМЕФ. Ініціатива спрямована на формування відкритого та безплатного освітнього простору для всіх, хто прагне навчання, розвитку та нових можливостей незалежно від досвіду, посади чи сфери діяльності. У межах проекту проводяться щотижневі онлайн-лекції, семінари та інтерв'ю за участі провідних експертів з різних країн, із синхронним перекладом англійською та українською мовами, можливістю ставити запитання спікерам, доступом до архіву лекцій у форматі 24/7 та отриманням сертифіката участі. Тематика лекторію охоплює фінансову грамотність та економіку, психологічну стійкість, комунікації, критичне мислення, технології та професії майбутнього, штучний інтелект, підприємництво та інновації, міжкультурну взаємодію, сталий розвиток і навчання впродовж життя. Проект орієнтований на студентів, викладачів, ветеранів війни та їхні родини, внутрішньо переміщених осіб, підприємців і всіх, хто шукає нові знання, практичні інструменти та спільноту однодумців. Сайт: <https://ugf.academy/uk/>

- З 2025 року розпочато співпрацю з Mastercard (Представництво "МАСТЕРКАРД ЮРОП СА" (Mastercard Europe SA) зареєстровано в Україні з кодом ЄДРПОУ 26600463 та функціонує як представництво міжнародної платіжної системи. м. Київ, вул. Хмельницького Богдана, буд. 17/52-А). Партнерство зосередиться на посиленні фінансової інклюзії мікро-, малого та середнього бізнесу через впровадження сучасних фінансових продуктів та сервісів для безготівкових розрахунків. Також у фокусі співпраці - розширення доступу підприємців до фінансування через цифрові B2B платформи, зокрема eDilo та WEAGRO. Сайт <https://mastercard.ua/>

- 2025 рік. У співпраці з Piraeus Bank (Код за ЄДРПОУ 20034231, місцезнаходження м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8) створено WEAGROBANK, який покликаний забезпечити мікро-, малі та середні аграрні підприємства швидким і зручним доступом до банківських послуг в межах єдиного цифрового сервісу. Сайт <https://www.piraeusbank.ua/ua>

- у 2025 році Activitis підписала меморандум із FinanceHER щодо розширення доступу жінок до фінансів задля економічного відновлення України. FinanceHER - національна ініціатива, що об'єднує банки, небанківські установи, бізнес, уряд та міжнародних партнерів навколо спільної мети: забезпечення справедливого доступу жінок до фінансових ресурсів і можливостей для розвитку. Меморандум спрямований на посилення ролі жінок у відновленні економіки, підтримку підприємницьких ініціатив і формування нових можливостей для бізнесу. У фокусі співпраці - розширення доступу українських підприємств до фінансування, цифрових інструментів та освітніх програм. Activitis підтримує цю ініціативу як частину відкритої платформи для всіх, хто поділяє цілі економічного оновлення, інклюзивності та сталого розвитку. Сайт: <https://financeher.uwehub.org/>

- у 2025 році Activitis підтримала створення постійно діючого онлайн-лекторію на платформі Ukraine Global Faculty, який реалізується Академією КМЕФ. Ініціатива спрямована на формування відкритого та безоплатного освітнього простору для всіх, хто прагне навчання, розвитку та нових можливостей незалежно від досвіду, посади чи сфери діяльності. У межах проєкту проводяться щотижневі онлайн-лекції, семінари та інтерв'ю за участі провідних експертів з різних країн, із синхронним перекладом англійською та українською мовами, можливістю ставити запитання спікерам, доступом до архіву лекцій у форматі 24/7 та отриманням сертифіката участі. Тематика лекторію охоплює фінансову грамотність та економіку, психологічну стійкість, комунікації, критичне мислення, технології та професії майбутнього, штучний інтелект, підприємництво та інновації, міжкультурну взаємодію, сталий розвиток і навчання впродовж життя. Проєкт орієнтований на студентів, викладачів, ветеранів війни та їхні родини, внутрішньо переміщених осіб, підприємців і всіх, хто шукає нові знання, практичні інструменти та спільноту однодумців

Сайт: <https://ugf.academy/uk/>

- З 2025 року Activitis приєдналась до Громадської спілки "ДІЯ СІПІ. ОБ'ЄДНАННЯ РЕЗИДЕНТІВ" (код за ЄДОР 45167748, місцезнаходження м.Київ, вул. Ярославська, 58) - спільноти, яка формує майбутнє української ІТ-галузі. Місія Спілки - створити потужну індустрію, що конкурує на світовій арені та впроваджує інновації, важливі для всього світу. Це досягається через інтеграцію в екосистему асоціацій і кластерів, співпрацю з урядом задля захисту податкових умов, популяризацію правового та податкового простору Дія.City та постійне вдосконалення середовища для розвитку бізнесу. Сайт <https://diiacityunion.org/>

- з 2023 року у ЄВРОПЕЙСЬКА БІЗНЕС АСОЦІАЦІЯ (ЕВА) (код ЄДРПОУ 31811085, місцезнаходження: м.Київ, вул. Князів Острозьких, 5/2а), діяльність якої спрямована на об'єднання компаній (бізнесів) задля вирішення спільними зусиллями важливих для інвестиційного клімату України питань та покращити його на користь індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому. Сайт <https://eba.com.ua>

- з 2023 по 2025 рік у УКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІТЕТ МІЖНАРОДНОЇ ТОРГОВОЇ ПАЛАТИ (UKRAINIAN NATIONAL COMMITTEE OF THE INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE ICC Ukraine(ICC)) (код ЄДРПОУ 30019686, місцезнаходження: м. Київ, вул. Рейтарська 19-Б) - найвпливовішій організації у сфері бізнесу. ICC розробляє правила ведення бізнесу, які використовуються суб'єктами господарювання світу у міжнародному та внутрішньому співробітництві, зокрема: IncotermsR, типові міжнародні комерційні договори, уніфіковані правила щодо застосування інструментів торгового фінансування, практики арбітражу тощо. Сайт <https://iccua.org/>

- з 2023 року у ГРОМАДСЬКА СПІЛКА СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ (СУП) (код ЄДРПОУ 40326145, місцезнаходження: м.Київ, вул.Володимирська, 61 Б), діяльність якої спрямована над тим, щоб інтереси та права підприємців в Україні були захищені, а "правила гри" були зрозумілими для всіх. Спілка сприяє залученню інвестицій, формуючи репутацію українських підприємців як сильних та надійних бізнес-партнерів. Сайт <https://sup.org.ua>

- З 2023 року у ГРОМАДСЬКА СПІЛКА УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФІНТЕХ та ІННОВАЦІЙНИХ КОМПАНІЙ (UAFIC) (код ЄДРПОУ 42031209), діяльність якої має на меті сприяти розбудові вітчизняного ринку фінансових технологій, створенню сильної фінтех-екосистеми та підвищенню фінансової інклюзії в Україні. <https://fintechua.org>

- з 2021 в АСОЦІАЦІЯ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ (АУБ) (код ЄДРПОУ 21562073, місцезнаходження: м.Київ, вул. Євгена Сверстюка 15), діяльність якої спрямована в сприянні розвитку національної банківської системи. Сайт <https://aub.org.ua>.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - "МСФЗ") 34 "Проміжна фінансова звітність". Компанія здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року.

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Компанії станом на 31 грудня 2025 року.

При підготовці фінансової звітності Компанії за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року, принципи обліку відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2025 року, за винятком прийнятих нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Компанією з 1 січня 2026 року.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Товариство фінансує свою діяльність за рахунок власного капіталу Товариства. Сума капіталу,

управління яким здійснює Товариство станом на 31 березня 2026 року, складає 1 358 078 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 1 292 620 тис. грн.).

З метою залучення додаткових коштів, Товариством здійснено емісію корпоративних облигацій (випуск А) без здійснення публічної пропозиції з терміном погашення у серпні 2026 року та корпоративних облигацій (випуск В) шляхом публічного випуску з терміном погашення у лютому 2028 року. Станом на 31 березня 2026 року Товариством було розміщено облигації загальною номінальною вартістю 425 987 тис. грн в національній валюті серії "А" (на 228 122 тис.грн з 750 000 тис. грн зареєстрованого випуску) та серії "В" (на 197 865 тис.грн з 300 000 тис. грн зареєстрованого випуску).

Також у 2025 році Компанією було отримано довгострокову позику від власника з кінцевим терміном погашення 2 квітня 2028 року. Протягом 3 місяців 2026 року номінальна процентна ставка за договором становила 18% річних (31 грудня 2025 року: 8%), при цьому загальна заборгованість за позиками 1 430 432 тис.грн.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Дослідження та розробки за звітний період не проводилися, витрати на ці цілі відсутні.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи (Товариство є фінансовою установою, тому розкрита інформація, що стосується наданих послуг).

1) Опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

ТОВ "ФК АКТИВІТІС" надає фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) відповідно отриманих ліцензій, а саме надання послуг з факторингу і надання коштів та банківських металів у кредит.

2) Загальна сума виручки.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становив 376 152 тис.грн.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

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. Активні бойові дії залишаються інтенсивними, зосередженими переважно на сході та півдні країни, при цьому окремі території України залишаються тимчасово окупованими. Тривають ракетні та безпілотні атаки на об'єкти енергетичної та іншої критичної інфраструктури, що може впливати на безперервність операційної діяльності суб'єктів господарювання.

У першому кварталі 2026 року інфляційний тиск посилюється. Зокрема, у березні 2026 року місячна інфляція становила 1,7% (після 1,0% у лютому), а у річному вимірі інфляція прискорилася до 7,9% (порівняно з 7,6% у лютому). Основними драйверами зростання цін залишаються підвищення вартості пального та транспортних послуг, зростання тарифів на електроенергію для бізнесу, а також вплив девальвації національної валюти.

З урахуванням інфляційних ризиків, Національний банк України на засіданні правління з монетарної політики 29 березня 2026 року прийняв рішення зберегти облікову ставку на рівні 15% та відтермінувати подальше пом'якшення монетарної політики. НБУ також заявив про готовність до подальшого підвищення ставки у разі посилення інфляційного тиску.

Фіскальна ситуація залишається напруженою. Від початку повномасштабного вторгнення власні доходи державного бюджету спрямовуються переважно на фінансування оборонних потреб, які становлять близько половини видатків бюджету. Цивільні видатки значною мірою фінансуються за рахунок міжнародної фінансової допомоги. У 2026 році потреба у зовнішньому фінансуванні оцінюється приблизно у 50 млрд доларів США.

Україна продовжує співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями. У 2026 році було розпочато нову програму співпраці з Міжнародним валютним фондом, у межах якої вже отримано перший транш у розмірі 1,5 млрд доларів США. Крім того, Україна отримує фінансування в рамках програми ERA за рахунок доходів від заморожених російських активів (станом на 2026 рік - близько 5,1 млрд доларів США). Очікується, що ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб відіграватиме підтримка з боку Європейського Союзу. У 2026 році ключовим для України буде фінансування від Європейського Союзу в межах великого кредиту на 90 млрд.

Водночас макроекономічне середовище залишається нестабільним та характеризується високим рівнем невизначеності. Основні ризики включають подальше прискорення інфляції, девальваційний тиск, можливі перебої в енергопостачанні, зростання податкового навантаження, а також потенційні затримки або скорочення обсягів міжнародної фінансової підтримки.

Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг поточного операційного середовища та вживає заходів для мінімізації негативного впливу зазначених факторів, зокрема шляхом впровадження заходів із забезпечення безперервності діяльності.

Довгострокові наслідки поточної економічної ситуації складно передбачити, а поточні оцінки та припущення керівництва можуть відрізнятись 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.

3) Опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Ключовими фінансовими сервісами Емітента з надання послуг з факторингу є eDilo - перший в Україні онлайн-сервіс для продажу товарів та послуг з оплатою частинами для бізнесу та WEAGRO - агророзстрочка для аграрного сектору. Ці сервіси запущені у 2024 році за підтримки USAID та дозволяють бізнесу отримувати фінансування на товари та послуги в розстрочку.

4) Місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність.

На дату складання цього Проміжного звіту емітента за 1 квартал 2026 року дані наглядової статистики Національного банку України ще не оновлено.

Згідно даних наглядкової статистики Національного банку України, за основними показниками діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг станом на 01.01.2026 року ТОВ "ФК АКТИВІТИС" займає місця (з 405 компаній, що перебувають у списку) порівняно з попереднім роком:

- за обсягом активів - 7 (32);
- за розміром власного капіталу - 4 (10);
- за розміром зобов'язань - 9 (77);
- за доходом від надання фінансових послуг - 5 (28);
- за чистим прибутком - 9 (13).

За даними сервісу "Вчасно" (<https://vchasno.ua/>), позиція Компанії на ринку за галуззю (КВЕД 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.):

за розміром доходу - 2, компаній у галузі - 1625, дохід галузі - 113.032 млрд, дохід компанії - 2957 млрд, частка ринку - 2,62%.

5) Рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи.

Завдяки формуванню нової ніші у сфері фінансування ланцюга поставок (Supply Chain Financing) сервіси WEAGRO та eDilo наразі не мають прямих конкурентів на фінансовому ринку України, що посилює конкурентні переваги та зміцнює ринкові позиції Емітента.

Основними конкурентами Товариства є фінансові компанії, що надають послуги з кредитування та факторингу, банки та кредитні спілки.

6) перспективні плани розвитку особи.

У 2026 році фінтех-компанія Activitis продовжить працювати у векторі розвитку цифрових сервісів eDilo та WEAGRO, що сприятимуть фінансовій інклюзії, зростанню прозорості у B2B-секторі, розширенню міжнародної присутності та формуванню сучасної інфраструктури для залучення капіталу.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

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

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

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

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

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

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;
- 4) ризику контрагента в розрізі кожного з них;
- 5) максимального обсягу майна, яке фінансова компанія може набути у власність у рахунок погашення боргу боржників.

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

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 імовірності (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 звітного 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 звітного 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;
- 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.

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.

Ринковий ризик. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в ринкових процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

У 2026 році Компанія продовжить працювати у векторі розвитку цифрових сервісів eDilo та WEAGRO, що сприятимуть фінансовій інклюзії, зростанню прозорості у B2B-секторі, розширенню міжнародної присутності та формуванню сучасної інфраструктури для залучення капіталу.

Паралельно Компанія розвиває інтеграцію embedded finance-рішень у провідні B2B-маркетплейси, відповідаючи на зростаючий попит, зокрема запуск цифрового банківського сервісу WEAGROBANK, WEAGROMARKET, в партнерстві з MasterCard та банком - емісія та масштабування корпоративних карт із кредитними лімітами як embedded продукту із кредитним лімітом від Activitis, вбудоване фінансування для закупівель будматеріалів та товарів для бізнесу (Епіцентр b2b Marketplace, WOG b2b, eDilo в кабінетах паливного оператора тощо).

Одним з ключових напрямків є запуск сервісу фінансування електронних інвойсів. Його мета - підвищення ліквідності ММСП шляхом converts unpaid invoices into short-term, collateral-free loans та стимулювання прозорих розрахунків між бізнесами шляхом автоматизованих процедур KYC/AML.

Ще один вектор - запуск франчайзингової платформи у партнерстві з Vision Fund Ukraine. Цей маркетплейс створюється для підтримки як початківців, так і досвідчених підприємців, з особливою увагою до жінок, молоді, ветеранів та внутрішньо-переміщених осіб. Платформа передбачає пільгові фінансові умови, грейс-період на старті та супровід від галузевих експертів. Проект сприяє інклюзивному, сталому підприємництву, надаючи доступ до франчайзингових бізнес-моделей шляхом беззаставного фінансування.

Компанія продовжує підтримувати достатній рівень ресурсів на поточних рахунках для забезпечення фінансування клієнтів і стабільності власних операцій, а також ефективно розміщує кошти на рахунках overnight, отримуючи дохід на пасивах. Ще одним джерелом залучення коштів є випущені корпоративні облигації, які будуть знаходитися в обігу до середини 2028 року.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

У 2022 році було продано корпоративні права (частка 100% статутного капіталу ТОВ) номінальною

вартістю 126 162 тис.грн, та інформація про відчуження фінансової інвестиції відображена у Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2022.

Значні інвестиції або придбання за 3 місяці 2026 року не здійснювалися.

Значні інвестиції на 2026 рік не плануються.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Товариство є фінансовою установою, тому не має виробничих потужностей.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Ключовим чинником, який впливає як на українську економіку вцілому, так і на розвиток Товариства залишається збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває, та її надзвичайно значні щоденні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Довгострокова дебіторська заборгованість - 990 021 тис. грн,

Інша поточна дебіторська заборгованість - 2 409 162 тис. грн

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - 332 776 тис. грн.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Протягом 3 місяці 2026 року середньооблікова чисельність працівників Компанії складала 77 осіб (3 місяці 2025 р.: 49 особи).

Витрати на оплату праці у звітному періоді становлять 33 561 тис.грн (за 3 місяці 2025 року - 19 776 тис.грн.). Збільшення витрат відносно аналогічного періоду попереднього року пояснюється збільшенням кількості працівників.

Інформацію щодо чисельності позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) Товариством буде розкрито у річному звіті Емітента за 2026 рік.

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду до Товариства не надходили

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та

результатів діяльності особи.

Інформація, передбачена чинним законодавством України, для оприлюднення розкривається Емітентом у повному обсязі.

Пресслужба Товариства активно публікує інформацію на офіційному сайті Компанії та у соціальних мережах

Товариство дотримується пруденційних вимог, встановлених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 192 від 27.12.2023, а саме нормативу достатності власного капіталу та нормативу левериджу. Протягом звітного періоду порушень показників не було.

Станом на 01.04.2026 кредитний портфель (без урахування дебіторської заборгованості) становить 6 116 198,25 тис. грн, з них 246 777,41 тис. грн - кредити ММСБ. (Для порівняння: станом на 01.01.2026 - 5 624 449,06 тис. грн, з них 97 099,39 тис. грн - кредити ММСБ).

### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| № з/п | Вид діяльності                                 | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|-------|--|----------------|-------------|--|--|
| 1     | 2  | 3              | 4           | 5  | 6  |
| 1     | факторинг                                      | б/н            | 08.03.2024  | Національний банк України                |  |
| 2     | надання коштів та банківських металів у кредит | б/н            | 08.03.2024  | Національний банк України                |  |

### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн                |                   | Орендовані основні засоби, тис. грн |                   | Основні засоби, усього, тис. грн |                   |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду                             | на кінець періоду | на початок періоду                  | на кінець періоду | на початок періоду               | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| будівлі та споруди            | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| машини та обладнання          | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| транспортні засоби            | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| земельні ділянки              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| інші                          | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| 2. Невиробничого призначення: | 17 649   | 23 245            | 0                                   | 0                 | 17 649                           | 23 245            |
| будівлі та споруди            | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| машини та обладнання          | 3 406  | 3 330             | 0                                   | 0                 | 3 406                            | 3 330             |
| транспортні засоби            | 14 176   | 19 854            | 0                                   | 0                 | 14 176                           | 19 854            |
| земельні ділянки              | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| інвестиційна нерухомість      | 0  | 0                 | 0                                   | 0                 | 0                                | 0                 |
| інші                          | 67   | 61                | 0                                   | 0                 | 67                               | 61                |
| Усього                        | 17 649   | 23 245            | 0                                   | 0                 | 17 649                           | 23 245            |
| Додаткова інформація          | У Емітента відсутні орендовані основні засоби. |                   |                                     |                   |                                  |                   |

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

| Види зобов'язань   | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку  | X               | 0                                   | X  | X              |
| у тому числі:  |                 |                                     |  |                |
| 0  | 30.12.1899      | 0                                   | 0  | 30.12.1899     |
| Зобов'язання за цінними паперами   | X               | 197 865                             | X  | X              |
| у тому числі:  |                 |                                     |  |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):                                 | X               | 197 865                             | X  | X              |
| Випуск В (номінальна вартість з врахування премій, дисконтів)                | 20.02.2025      | 197 865                             | 20   | 22.02.2028     |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                 | X               | 0                                   | X  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):                           | X               | 0                                   | X  | X              |
| за векселями (всього):   | X               | 0                                   | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X               | 0                                   | X  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):          | X               | 0                                   | X  | X              |
| Податкові зобов'язання   | X               | 16 975                              | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                       | X               | 1 720 670                           | X  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення  | X               | 1 164 372                           | X  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень  | X               | 3 099 882                           | X  | X              |

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи                                      | Товариство з обмеженою відповідальністю "Кроу Ерфольг Україна"  |
| РНОКПП   |   |
| УНЗР   |   |
| Організаційно-правова форма  | Товариство з обмеженою відповідальністю   |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 36694398  |
| Місцезнаходження   | 01133, Україна, м.Киев, вул. Л. Первомайського, 7   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | 4316  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю як адміністратор Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 17.12.2018  |
| Номер телефону   | +380504486128   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування   |
| Вид послуг, які надає особа  | Обов'язковий аудит фінансової звітності; огляд проміжної фінансової звітності; перевірка та надання запевнення по наданим звітам LR до НБУ; перевірка та підписання тасономії за 2025 рік |

|  |  |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я особи                                      | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕР КАПІТАЛ"                               |
| РНОКПП   |  |
| УНЗР   |  |
| Організаційно-правова форма  | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 33592899   |
| Місцезнаходження   | 01033, Україна, м.Київ, вул Жилинська, б. 68   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | 487  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.04.2016   |
| Номер телефону   | +380444902055  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах                      |
| Вид послуг, які надає особа  | Надання послуг з розміщення корпоративних облігацій (андерайтинг) без надання гарантії |

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи                                      | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"  |
| РНОКПП   |   |
| УНЗР   |   |
| Організаційно-правова форма  | Приватне акціонерне товариство  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 21672206  |
| Місцезнаходження   | 01004, Україна, м.Київ, вул. Шовковична, 42-44  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | 420   |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 01.07.2021  |
| Номер телефону   | +380442775000   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.11 - Управління фінансовими ринками  |
| Вид послуг, які надає особа  | Діяльність з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку (лістинг облігацій випуску В) |

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи                                      | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"                           |
| РНОКПП   |   |
| УНЗР   |   |
| Організаційно-правова форма  | Публічне акціонерне товариство  |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 30370711  |
| Місцезнаходження   | 04107, Україна, м.Київ, вул. Якубенківська, 7г  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | б/н   |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Правила ЦДЦП затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку          |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 01.10.2023  |
| Номер телефону   | +380444825215   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа  | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів   |

|                                   |                                |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Повне найменування або ім'я особи | ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З |
|-----------------------------------|--------------------------------|

|  |   |
|--|---|
|  | РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"  |
| РНОКПП   |   |
| УНЗР   |   |
| Організаційно-правова форма  | Державне підприємство   |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 21676262  |
| Місцезнаходження   | 03150, Україна, м.Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | № DR/00001/APA  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 18.02.2019  |
| Номер телефону   | (044) 498-38-15/16  |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність   |
| Вид послуг, які надає особа  | Оприлюднення регульованої інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, подання електронної звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР відповідно до встановлених вимог; здійснює подання звітності та/або звітних даних до НКЦПФР |

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи                                      | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"  |
| РНОКПП   |   |
| УНЗР   |   |
| Організаційно-правова форма  | Товариство з обмеженою відповідальністю   |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 37413337  |
| Місцезнаходження   | 04071, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4-А, Літера А   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | 8   |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 10.04.2012  |
| Номер телефону   | +380503870722   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування  |
| Вид послуг, які надає особа  | Надання послуг щодо незалежної оцінки (присвоєння/оновлення кредитного рейтингу) емітента та його боргового інструменту |

|  |  |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я особи                                    | АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "АЛЕКСЕЄВ, БОЯРЧУКОВ ТА ПАРТНЕРИ"       |
| РНОКПП   |  |
| УНЗР   |  |
| Організаційно-правова форма  | Інші організаційно-правові форми                               |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                 | 41833414   |
| Місцезнаходження   | 01001, Україна, м.Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 11, 3 поверх |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності            | н/д  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | н/д  |

|  |   |
|--|---|
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              |   |
| Номер телефону   | н/д                                     |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права        |
| Вид послуг, які надає особа  | Адміністратор випуску облігацій серії В |

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Цінні папери

#### Інформація про облігації

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск  | Міжнародний ідентифікаційний номер | Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні) | Номінальна вартість, грн | Кількість у випуску, шт. | Форма існування та форма випуску | Загальна номінальна вартість, грн | Процентна ставка за облігаціями (у відсотках) | Строк виплати процентів | Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн | Дата погашення облігацій |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------------|---|--------------------------|
| 1                       | 2                                      | 3  | 4                                  | 5  | 6                        | 7                        | 8                                | 9                                 | 10  | 11                      | 12  | 13                       |
| 26.08.2021              | 83/2/2021                              | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  | UA5000007899                       | відсоткові                                 | 1 000                    | 750 000                  | Електронні іменні                | 750 000 000                       | 23,04   | 91                      | 17 522 308,49   | 26.09.2026               |
| Додаткова інформація    |  | Дата початку погашення облігацій - 26.08.2026; дата закінчення погашення облігацій - 26.09.2026.   |                                    |  |                          |                          |                                  |                                   |   |                         |   |                          |
| 07.02.2025              | 01/2/2025                              | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  | UA5000013277                       | відсоткові                                 | 1 000                    | 300 000                  | Електронні іменні                | 300 000 000                       | 20  | 91                      | 9 567 506,1   | 22.02.2028               |
| Додаткова інформація    |  | <p>Дата початку погашення облігацій - 17.02.2028; дата закінчення погашення облігацій - 22.02.2028.</p> <p>У 1 кварталі 2026 року кредитний рейтинг Емітента та кредитний рейтинг облігацій серії В Товариства не оновлювався у зв'язку з тривалою підготовкою річного звіту.</p> <p>03 грудня 2025 року Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" прийняло рішення про оновлення кредитного рейтингу Емітента та кредитного рейтингу облігацій серії В ТОВ "ФК АКТИВІТІС" (ЄДРПОУ 38800017) за національною шкалою на рівні uaA+. Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу</p> |                                    |  |                          |                          |                                  |                                   |   |                         |   |                          |

|  |  |
|--|--|
|  | несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. Рейтингова оцінка ТОВ "ФК АКТИВІТІС" оновлювалась, виходячи з аналізу підсумків роботи Компанії за 9 місяців 2025 року. |
|--|--|

### III. Фінансова інформація

#### 1. Проміж на фінансова звіт ніст ь

Проміжна скорочена фінансова звітність Товариства за три місяці, що закінчились 31 березня 2026 року зі Звітом незалежного аудитора на основі таксономії у машинозчитувальному форматі з накладенням електронних підписів, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа розміщена на сайті за посиланням [https://activitis.com/wp-content/uploads/2026/04/1q2026\\_38800017.html](https://activitis.com/wp-content/uploads/2026/04/1q2026_38800017.html) Імя: 1q2026\_38800017.html Розмір: 1099250 байтов (1073 KiB) SHA256: 3027071A2D30AEF142698354D4A395EA6CC97FEAF399602B38221C130B487787

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: Проміжна скорочена фінансова звітність Товариства за три місяці, що закінчились 31 березня 2026 року зі Звітом незалежного аудитора на основі таксономії у машинозчитувальному форматі з накладенням електронних підписів, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа розміщена на вебсторінці Центру збору фінансової звітності.Посилання на пряме завантаження фінансової звітності [https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission\\_pack\\_version\\_id=226638](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226638) Імя: 1q2026\_38800017.html Розмір: 1099250 байтов (1073 KiB) SHA256: 3027071A2D30AEF142698354D4A395EA6CC97FEAF399602B38221C130B487787

#### 2. Звіт щодо огляду проміж ної фінансової звіт ност і

##### Довідка

##### щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період:

|   |  |   |
|---|--|---|
| 1 | Повне найменування   | Товариство з обмеженою відповідальністю "Кроу Ерфольг Україна"  |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи   | 36694398  |
| 3 | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності  | -   |
| 4 | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності  | -   |
| 5 | Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність | -   |
| 6 | Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми   | 4316 17.12.2018   |
| 7 | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності   |   |
| 8 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності,  | 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес |

|    |  |   |
|----|--|---|
|    | які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")   |   |
| 9  | Звітний період, за який проведено огляд фінансової звітності   | з 01.01.2026 по 31.03.2026  |
| 10 | Висновок аудитора  | 01 - немодифікована   |
| 11 | Номер та дата договору на проведення огляду  | 31/03/26-ФКА-ОГЛЯД від 31.03.2026   |
| 12 | Дата початку та дата закінчення огляду   | з 01.04.2026 по 29.04.2029  |
| 13 | Дата огляду  | 29.04.2026  |
| 14 | Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства | При виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Емітента фактів, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства, НЕ ВИЯВЛЕНО ТА НЕ ВСТАНОВЛЕНО. |

## **Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКТИВІТІС"

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКТИВІТІС"

### **Вступ**

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" (далі - "Компанія") у складі проміжного звіту про фінансовий стан Компанії станом на 31 березня 2026 року, проміжного звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, проміжного звіту про рух грошових коштів та проміжного звіту про зміни у власному капіталі за три місяці, що закінчилися зазначеною датою, а також стисло викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації (далі - Проміжна фінансова звітність, що додається). Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї Проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність". Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

### **Обсяг огляду**

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання". Огляд

проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

## Висновок

На основі нашого огляду, ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що проміжна фінансова звітність, що додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність".

## Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у проміжній фінансовій звітності, в якій 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 3. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

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

## Основна інформація про аудитора та обставини виконання аудиторського завдання

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

### Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування Товариство з обмеженою відповідальністю "Кроу Ерфолг 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](http://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,<br>croweerfolg.com.ua |
| 3 | Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Договір від 31/03/26-ФКА-ОГЛЯД від 31.03.2026 |   |
| 4 | Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості з 31.03.2026 до 28.04.2026              |   |
| 5 | Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)   | Ні  |
| 6 | Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)  | Ні  |

Основні відомості про Компанію

Повне найменування Товариство з додатковою відповідальністю "Фінансова компанія "Активітіс"

Ідентифікаційний код юридичної особи 38800017

Місцезнаходження 01104, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 13-15

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 Кушнарєва 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.

Від імені ТОВ "Кроу Ерфольг Україна"

Керівник з аудиту

Воробієнко А.Є.

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

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

м. Київ, 29 квітня 2026 року

### ***3. Твердження щодо проміжної інформації***

Для підготовки і затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за три місяців, що закінчилися 31 березня 2026 року

Керівництво Компанії ТОВ "ФК АКТИВІТІС" несе відповідальність за підготовку проміжної скороченої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Компанії станом на 31 березня 2026 року та результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

При підготовці фінансової звітності, керівництво Компанії несе відповідальність за:

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

- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року, була затверджена 29 квітня 2026 року.

#### IV. Нефінансова інформація

##### *1. Проміжний звіт керівництвом*

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи не заповнюється, оскільки в Товаристві персональний склад Наглядової ради не сформований.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Головними чинниками стійкості Activitis є підтримка акціонерів, довіра клієнтів та інвесторів.

В умовах постійних викликів, які виникають з початку повномасштабної агресії росії проти України, Товариство продовжує розвивати надання фінансових послуг по кредитуванню та послуг з факторингу.

Впроваджені цифрові фінансові сервіси eDilo та WEAGRO є базисом розбудови екосистем як для великих компаній, які реалізують свою продукцію та послуги, так і для мікро-, малого- та середнього бізнесу, які вкрай потребують доступу до фінансування обігового капіталу та зручних цифрових сервісів.

Сервіс WEAGRO фокусується на аграрному секторі, а сервіс eDilo пропонує підприємцям з будь-якої сфери швидко купувати товари з відтермінуванням оплати.

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

Командою Activitis регулярно проводяться offline-заходи для бізнес-спільноти, де фінансові інновації, глобальні тренди та соціальна відповідальність поєднуються в живому обміні думками.

Activitis є соціально відповідальним бізнесом, який на регулярній основі приймає фінансову участь в різних благодійних проєктах, зокрема допомагає Збройним силам України, підтримує операційну діяльність команди "UNITED24", сприяє реалізації ініціатив Українському товариству глухих.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітної періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Activitis - фінансова компанія, яка здійснює свою діяльність відповідно до Статуту Товариства, вимог Національного банку України та чинного законодавства України.

Протягом 1 кварталу 2026 року не було значних подій, які вплинули на проміжну фінансову звітність.