

Титульний аркуш

02.09.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

02-09-2

(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)

Річний звіт

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС" (38800017) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 30.04.2006, Протокол № 30-04-2026/1

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 річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента https://activitis.com/for_shareholders/?a-cat=regulatory-information

(URL-адреса вебсайту)

02.09.2026

(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.

Емітент є підприємством, що становить суспільний інтерес та розкриває річну інформацію, визначену Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі- Положення № 608), у повному обсязі.

"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 емітента" не розкривається, оскільки відсутні позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи. Вартість активів на початок 2025 звітного року складає 873 477 тис.грн.

"Штрафні санкції щодо емітента" не розкривається, оскільки у Емітента відсутні штрафні санкції в розмірі, що перевищує 1000 грн.

"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.

"Участь емітента в інших юридичних особах" не розкривається, оскільки Емітент не має акцій (часток, паїв) в інших юридичних особах.

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

"Інформація про інші цінні папери" та "Інформація про деривативні цінні папери" не розкривається, оскільки Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів, окрім облігацій.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкривається, оскільки облігації Емітента є незабезпеченими.

"Звіт про стан об'єкта нерухомості" не розкривається, оскільки Емітент не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій.

"Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не розкривається, оскільки обмеження щодо обігу цінних паперів (облігацій серії А) Емітента відсутні.

"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 7 Рішення 608).

"Звіт про платежі на користь держави" не розкривається, оскільки Емітент є фінансовою установою.

"Інформація про корпоративні / акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі" не розкривається, оскільки відсутні корпоративні/акціонерні договори та будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Емітентом.

У Звіті керівництва (звіті про управління) в частині Звіту про корпоративне управління не розкривається інформація:

- "Інформація про практику корпоративного управління. Рада директорів" у зв'язку з впровадженою дворівневою системою управління Емітента;

- "Персональний склад ради і її комітетів", "Інформація про проведенні засідання ради", "Інформація про проведенні засідання комітетів ради", "Звіт ради". Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників;

- "Інформація про проведенні засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" - не надається, оскільки комітети утворені Загальними зборами учасників;

- "Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" - не надається, оскільки в Товаристві діє колегіальний виконавчий орган-Дирекція.

"Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" - Відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах.

"Інформація про радника" - Емітент не має укладеного договору з радником з корпоративних прав.

"ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ" (всі пункти) - У Товаристві відсутні будь-які зв'язки з іноземними державами зони ризику. Товариством здійснюється перевірка відповідно Переліку іноземних держав, що належать до зони ризику, встановлено Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.12.2023 № 1485.

"Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі"- такі договори відсутні.

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом"- такі договори відсутні.

"Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення"- не розкривається, оскільки Товариством проводяться всі розрахунки в межах діючого законодавства.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році".

"Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року" окремо у цьому звіті не розкривається, а доступна у повному обсязі на окремій сторінці сайту Товариства "Для акціонерів та стейкхолдерів" за посиланням https://activitis.com/for_shareholders/

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація	5
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	8
3. Структура власності	16
4. Опис господарської та фінансової діяльності	16
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	40
3. Цінні папери	40
III. Фінансова інформація	41
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи	41
2. Річна фінансова звітність	41
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	41
4. Твердження щодо річної інформації	47
IV. Нефінансова інформація	47
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	47
1) звіт про корпоративне управління	50
2) звіт про сталий розвиток	72
3. Дивідендна політика	81
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	82
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року	86

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	Україна, м.Київ, вул. Болсуновська, 13-15. Фактичне: Україна, м.Київ, вул. Болсуновська, 13-15
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале 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	
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	76
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	104644
18	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. 64.91 - Фінансовий лізинг 64.92 - Інші види кредитування
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
	IBAN	UA3232200100000265089300000008
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АБ "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA343204780000026503924489079
	Валюта рахунку	UAH
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA2330034600000265000000000061
	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 рейтинговим 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 https://standard-rating.biz/		авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу особи	30.04.2025	Інвестиційний	uaA+
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна https://standard-rating.biz/		авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу цінних паперів особи	30.04.2025	Інвестиційний	uaA+
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна https://standard-rating.biz/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	03.12.2025	Інвестиційний	uaA+
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна https://standard-rating.biz/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу цінних паперів 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 Кушнар'єв Максим Володимирович Смакота Ярослав Васильович 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. Відповідно норм Статуту, за відсутності сформованого складу Наглядової ради, її повноваження здійснюють Загальні Збори учасників
3	Дирекція (Виконавчий орган)	9 (дев'ять) осіб (станом на 31.12.2025)	МАТІЯШ Павло Миколайович - генеральний директор ПОПОВА Ірина Олегівна - операційний директор ВІЛЬЧИНСЬКИЙ Віктор Миколайович- директор з розвитку бізнесу СМАКОТА Ярослав Васильович - директор з розробки та впровадження цифрових рішень ШТАНЬКОВСЬКА Анастасія Петрівна - фінансовий директор ПЕЛЕПЕЦЬКИЙ Василь Дмитрович - директор з правових питань КУШНАРЬОВ Антон Володимирович - директор з маркетингу Комерційний директор (вакантна посада) Директор з безпеки (вакантна посада)

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(и), яку(і) займав(є) 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, директор з розвитку	15.02.2023 безстроково	Ні	ч

								бізнесу 38800017 ТОВ "ФІНІК.ПРО" (Код за ЄДР 41768356) у період з 18.06.2025 дотепер - керівник проекту. ТОВ "ФІН ЕКТІВ ЦЕНТР" (Код за ЄДР 45231980) у період з 09.08.2023 дотепер - директор. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ І ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Код за ЄДР 33695095) у період з 04.03.2019 по 31.12.2020 працював на посадах начальник Управління по роботі з клієнтами МСБ Департаменту продажів роздрібних продуктів та МСБ.			
4	Фінансовий директор	ШТАНЬКОВСЬКА Анастасія Петрівна			1988	вища	16	Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 09.12.2021 38800017 АТ "ЗНВКІФ "ДАЙМЛЕР" (Код за ЄДР 43935834), у період з 28.06.2024 дотепер - член Наглядової ради ТОВ "ФК АКТИНІЯ" (Код за ЄДР 38982442), у період з 26.05.2020	09.12.2021 безстроково	Ні	ж

								по 08.12.2021 - головний бухгалтер			
5	Директор з розробки та впровадження цифрових рішень	СМАКОТА Ярослав Васильович			1973	вища	16	Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТИС" з 01.08.2024 38800017 ТОВ "ФІНТЕХ ПРО" (КОД за ЄДР 41715608) у період з 23.11.2017 дотепер директор.	01.08.2024 безстроково	Ні	ч
6	Директор з маркетингу	КУШНАРЬОВ Антон Володимирович			1985	вища	16	Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТИС" 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 03.06.2023	14.10.2025 безстроково	Ні	ч
7	Директор з правових питань	ПЕЛЕПЕЦЬКИЙ Василь Дмитрович			1982	вища	26	Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТИС" 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(и), яку(і) займав(є) 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	23	Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 02.07.2018, у тому числі займала посаду заступника головного бухгалтера 38800017 ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Код за ЄДР 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 АКТИВІТІС" з 03.12.2021, у тому числі займала посаду професіонал з корпоративного управління 38800017 ТОВ "АКТИВІТІС ЕДЮКЕЙШН" (Код за ЄДР 45221286) з 05.04.2024 дотепер - директор. ТОВ "ФК АКТИНІЯ" (Код за ЄДР 38982442) у період з 26.05.2020 по 02.12.2021-	15.02.2023 безстроково	Ні	ж

								професіонал з корпоративного управління, начальник відділу фінансового моніторингу.			
3	Начальник служби внутрішнього аудиту (головний аудитор)	Хрищенко Інна Миколаївна			1992	вища	14	Працює в ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 01.06.2023, у тому числі займала посаду аудитор відділу внутрішнього аудиту 38800017 ТОВ "ФК "ЛІБЕРТІ ФІНАНС" (Код за ЄДР (39806926) у період з 30.09.2022 по 07.04.2023 - головний бухгалтер. ТОВ "ДСД ФІНАНС" (Код за ЄДР 39656355) у період з 20.02.2017 по 26.09.2022 - головний бухгалтер, директор.	07.10.2024 безстроково	Ні	ж
4	Начальник відділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер)	Мусяца 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 ЄДР 20023571) з 11.02.2022 по 15.09.2024 -	07.04.2025 безстроково	Ні	ч

								начальник управління кредитних та ринкових ризиків. АТ "БАНК ФОРВАРД" (Код за ЕДР 34186061) з 03.01.2018 по 10.02.2022 - головний фахівець відділу кредитних та ринкових ризиків Управління ризик-менеджменту			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

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
12.05.2025	Яременко Оксана Миколаївна			19	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК" 23697280 начальник відділу Департаменту комплаєнс	Ні	(044)232-42-78 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), яку очолює Генеральний директор.Директори, які входять до складу Дирекції, здійснюють керівництво структурними підрозділами, підпорядкованими їм за вертикаллю. У разі тимчасової відсутності або відсутності призначеного директора за напрямком діяльності Товариства, Генеральний директор здійснює організацію роботи та керує підрозділами відповідної вертикалі.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

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.

- 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 підприємств 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 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 Activitis приєдналась до Громадської спілки "ДІЯ СІТІ. 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) - найвпливовіший 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).

Фінансова звітність за 2025 рік 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.

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 застосовувало 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.

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.

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, підтвердження 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.

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 підтверджувану 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 підтверджуваної прогнозованої 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 підтверджувану 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 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 імовірності 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 обернення 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;
- (г) 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 ефективної 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 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.

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 призначає 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.

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 кожен звітний дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

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

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.

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 імпорتنі 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".

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:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) 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.

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.

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.

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.

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 найменуванням. Запаси відображаються 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.

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.

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.

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.

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.

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 оподатковуваного 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 оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

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

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".

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".

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. 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 грудня 2025 року, складає 1 292 620 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 589 035 тис. грн.).

З метою залучення додаткових коштів, Товариством здійснено емісію корпоративних облігацій (випуск А) без здійснення публічної пропозиції з терміном погашення у серпні 2026 року та корпоративних облігацій (випуск В) шляхом публічного випуску з терміном погашення у лютому 2028 року. Станом на 31 грудня 2025 року Товариством було розміщено облігації загальною номінальною вартістю 501 642 тис. грн в національній валюті серії "А" (на 304 879 тис. грн з 750 000 тис. грн зареєстрованого випуску) та серії "В" (на 196 763 тис. грн з 300 000 тис. грн зареєстрованого випуску).

Також за 2025 рік Компанією було отримано довгострокову позику від учасника Товариства з кінцевим терміном погашення 2 квітня 2028 року з номінальною процентною ставкою за договором - 8% річних, 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:

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

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

4) загальна сума виручки.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становив 2 367 004 тис. грн. (станом на 2024 рік - 823 224 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. 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.

12) 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.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність.

Згідно даних наглядової 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).

14) 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.

15) перспективні плани розвитку Емітента.

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. Паралельно фінтех-компанія Activitis 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 маркетинг 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.

Фінтех-компанія Activitis активно інтегрує бізнес-процеси в ESG-стратегію, зокрема змінює внутрішні процедури, впроваджує екологічні та соціальні критерії у прийняття рішень, враховує ESG-фактори при видачі кредитів, оцінює ризики з урахуванням ESG. Завдяки впровадженню ESG-стратегії фінтех-компанія Activitis стає вигіднішою для інвесторів, безпечнішою для регуляторів і привабливішою для клієнтів

7. Товариство є фінансовою установою, тому у попередньому пункті вказана інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15 Додатку 7 Положення №608.

8. 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, 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 оперативно 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, включаючи автоматичне ухвалення кредитних рішень, як для надання нових кредитів, так і для внесення змін до умов за діючими/нааявними 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 (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.

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 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.

9. 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).

Стратегія розвитку фінтех-компанії Activitis ґрунтується на принципах конкурентоспроможності, максимальної цифровізації бізнес-процесів, надійності, якості, професіоналізму та оперативності у прийнятті рішень. Клієнти фінтех-компанії Activitis, їхні потреби та цілі є визначальними для здійснення її діяльності. Довіра та професіоналізм становлять основу корпоративної культури. Досягнення стратегічних цілей забезпечується злагодженою роботою команди, об'єднаної спільними цінностями.

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

10. 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 на 2026 рік не плануються.

11. 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, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Товариство є фінансовою установою, тому не має виробничих потужностей.

12. 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.

13. 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 - 984 789 тис. грн,

Інша поточна дебіторська заборгованість - 1 997 933 тис. грн

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - 199 941 тис. грн

14. 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 2025 року середньооблікова чисельність працівників Товариства складала 76 осіб (31 грудня 2024 року: 46 осіб).

середня чисельність позаштатних працівників - 0

осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня)-7.

15. 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.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

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 ливериджу.

Станом на 01.01.2026 кредитний портфель становить 5 624 449,06 тис. грн, з них 97 099,39 тис. грн - кредити ММСБ (порівняно з аналогічним періодом станом на 01.01.2025: кредитний портфель становив 1 339 43 тис. грн, з них 110 990 тис. грн - кредити ММСБ).

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії
----------------	----------------	-------------	--	----------------------------

				ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
факторинг	б/н	08.03.2024	Національний банк України	
надання коштів та банківських металів у кредит	б/н	08.03.2024	Національний банк України	
фінансовий лізинг	б/н	08.03.2024	Національний банк України	13.01.2025

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:	22 776	17 649	0	0	22 776	17 649
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2 673	3 406	0	0	2 673	3 406
транспортні засоби	20 084	14 176	0	0	20 084	14 176
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	19	67	0	0	19	67
Усього	22 776	17 649	0	0	22 776	17 649
Додаткова інформація	н/д					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн		1 292 620	589 035
Статутний капітал, тис.грн		500 000	20 000
Скоригований статутний капітал, тис.грн		0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи		2,59	29,45
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період		2,19	1,22
Висновок	Вартість чистих активів (або власний капітал) - це різниця між сукупною вартістю всіх активів компанії та сумою всіх її зобов'язань. Показник відповідає строку 1495 ЗВІТУ про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року. Протягом 2025 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.

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	501 927	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	501 927	X	X
Випуск А (ном. вартість + амортизація)	26.08.2021	305 164	23,04	26.09.2026
Випуск В (ном. вартість)	20.02.2025	196 763	20	22.02.2028
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	19 050	X	X
		19 050	X	30.12.1899
Фінансова допомога на зворотній основі	X	1 418 529	X	X
		1 418 529	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	877 592	X	X
		877 592	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 817 098	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	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.Київ, 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
Міжміський код та телефон	+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

Повне найменування або ім'я	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 Жилянська, 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
Міжміський код та телефон	+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; послуги інвестиційної фірми

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
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
Міжміський код та телефон	+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	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 ІДЦП затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2023
Міжміський код та телефон	+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	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
Міжміський код та телефон	(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	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
Міжміський код та телефон	+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	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "АЛЕКСЄЄВ, БОЯРЧУКОВ ТА ПАРТНЕРИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші об'єднання юридичних осіб
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	
Міжміський код та телефон	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

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

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	78 616 593,96	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	20	91	34 460 547,77	22.02.2028
Додаткова інформація		Дата початку погашення облігацій - 17.02.2028; дата закінчення погашення облігацій - 22.02.2028. 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 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. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	2367004	100

2. Річна фінансова звітність

Річна фінансова звітність Товариства за 2025 рік зі Звітом незалежного аудитора розміщена на сайті Товариства у вигляді скан-копії паперового документу. Посилання на пряме завантаження фінансової звітності https://activitis.com/wp-content/uploads/2026/09/fs_activitis_2025.pdf.pdf Річна фінансова звітність Товариства за 2025 рік зі Звітом незалежного аудитора на основі таксономії у машинозчитувальному форматі з накладенням електронних підписів, що базуються на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа розміщена на Порталі СФЗ .Посилання на пряме завантаження фінансової звітності https://activitis.com/wp-content/uploads/2026/09/2025_38800017upd_02092026.html Ім'я: 2025_38800017 виправлена 02.09.2026.html Розмір: 1926330 байтов (1881 KiB) SHA256: 08AEF7632BCABCC061BE953F70683C0A38F84C287BE46C941F46B70EC7D7BEB0 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року: файл для завантаження з сайту Товариства <https://activitis.com/reports/> (назва для завантаження архівного файлу: Річна фінансова звітність за 2025 рік зі Звітом незалежного аудитора (виправлена) (XBRL з КЕП). Дата повторного розміщення 02.09.2026)

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: Річна фінансова звітність Товариства за 2025 рік 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=233492 Ім'я : 2025_38800017.html Розмір: 982308 байтов (959 KiB) SHA256: BB935E859BF43A7743951A42E11CB7766A38C908F5362158979FB954EEA2F179

3. Аудит орський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

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, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	17/06/25-ФКА від 17.06.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 17.06.2025 по 16.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	20.04.2026
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.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС"

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 підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну 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 АКТІВ

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 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

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

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 (зазначити так / ні) Так

6 Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити 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 запевнення 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 Кушнар'ова 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 Актівітис" 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 Ерфольг Україна"

Керівник з аудиту

Воробієнко А.Є.

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

Ключовий партнер з аудиту

Садовський О.В.

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

м. Київ, 20 квітня 2026 року.

4. Твердження щодо річної інформації

Фінансова звітність ТОВ "ФК "АКТИВІТИС" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки.

У Звіті про управління (Звіті керівництва) представлена достовірна та об'єктивна інформація про розвиток і здійснення господарської діяльності Товариства, а також розкрита інформація щодо корпоративного управління, про сталий розвиток Товариства та щодо відсутності у Товариства зв'язків з іноземними державами зони ризику.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Наглядова рада не сформована.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні учасники, клієнти, партнери та інші стейкхолдери!

Підбиваючи підсумки 2025 року, хочу висловити щирі вдячність кожному з вас за довіру, підтримку та спільну роботу над розвитком фінтех-компанії Activitis. В умовах повномасштабної збройної агресії росії проти України, минулий рік став для нашої фінтех-компанії Activitis періодом впевненого зростання, стратегічних досягнень та зміцнення позицій на фінансовому ринку України.

У 2025 році фінтех-компанія Activitis продемонструвала вагомі результати за ключовими напрямками діяльності. Зокрема, ми досягли суттєвого зростання статутного капіталу, що створює надійну основу для подальшого масштабування бізнесу та реалізації нових проєктів. Паралельно відбулося значне збільшення активів фінтех-компанії Activitis, що є свідченням ефективного управління ресурсами та зростання довіри з боку клієнтів і партнерів. Наш фокус - підтримка малого та мікробізнесу (ММСБ). Цей сегмент найбільше потребує фінансування для підтримки операційної діяльності й розвитку. Ключовою для підприємця є швидкість. Коли виникає необхідність купити нове обладнання або воно виходить з ладу, рішення потрібне сьогодні, а не через місяці погоджень і перевірок. Саме тому фінтех-компанія Activitis пропонує рішення через модель вбудованих фінансів. Своїми цифровими фінансовими рішеннями eDilo та WEAGRO ми створили базис для створення та розбудови екосистем як для великих компаній, які реалізують свою продукцію та послуги, так і для ММСБ, який вкрай потребує доступу до фінансування обігового капіталу та зручних цифрових сервісів.

Окремо варто відзначити зростання майже вдвічі, у порівнянні з минулим роком, чистого прибутку фінтех-компанії Activitis. Це результат системної роботи команди, впровадження інноваційних рішень та зваженої ризик-менеджмент політики. Ми продовжуємо фокусуватися на довгостроковій стійкості бізнесу.

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

Важливою подією стало включення фінтех-компанії Activitis до Переліку значимих фінансових компаній Національного банку України. Це визнання нашої ролі у розвитку фінансового сектору та підтвердження високих стандартів прозорості, надійності й корпоративного управління.

Протягом року фінтех-компанія Activitis також активно долучалася до ініціатив державних органів, спрямованих на формування стратегічних напрямків розбудови фінансової екосистеми України. Ми пишаємося тим, що маємо можливість брати участь у процесах, які визначають майбутнє галузі, та робити свій внесок у її трансформацію.

Фінтех-компанія Activitis послідовно розвиває міжнародні та локальні партнерства, що підсилюють її роль у розбудові інклюзивної фінансової екосистеми для бізнесу.

Зокрема, стратегічне партнерство з Piraeus Bank спрямоване на розвиток цифрових фінансових сервісів для аграрного сектору. У межах співпраці сторони створюють інноваційні рішення (зокрема в екосистемі WEAGRO), які забезпечують малим і середнім фермерам швидший, зручніший та повністю цифровий доступ до банківських послуг, сприяючи фінансовій інклюзії та зростанню галузі.

Паралельно фінтех-компанія Activitis працює у партнерстві з міжнародною гуманітарною організацією Mercy Corps та глобальною платіжною компанією Mastercard. Подібні партнерства у світі фокусуються на розвитку фінансової інклюзії, підтримці малого бізнесу та впровадженні цифрових фінансових інструментів, зокрема через доступ до фінансування, навчання та платіжні рішення для вразливих груп і підприємців.

Соціальна відповідальність для нас - це про реальні дії та системну підтримку важливих ініціатив. Для

нас важливо бути поруч там, де допомога має практичну цінність. Ми щомісячно підтримуємо:

- Українське товариство глухих;
- UNITED24;
- Асоціацію спортивної боротьби Житомирської області.

Дивлячись у майбутнє, ми залишаємося відданими нашій місії - створювати ефективні фінансові рішення, підтримувати розвиток економіки та зміцнювати довіру до фінансової системи України. Ми впевнені, що 2026 рік відкриє нові можливості для зростання та партнерства.

З повагою,

Павло МАТІЯШ, CEO фінтех-компанії Activitis

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Розвиток фінтех-компанії Activitis полягає у створенні високоефективних продуктів для фінансування мікро- малого та середнього бізнесу (ММСБ), а також у їх поширенні та мультиплікації на ринку ММСБ України, таким чином розбудовуючи екосистему цифрових фінансових послуг для бізнесу. Фінтех-компанія Activitis прагне зміцнити свої позиції на ринку фінансових послуг України та залишатися провідною фінансовою установою за основними фінансовими показниками та розміром.

Місія фінтех-компанії Activitis полягає у сприянні формуванню й розвитку ММСБ як основного рушійного сегменту у розбудові Україні шляхом надання клієнто-орієнтованих фінансових послуг (кредитування, факторинг).

Стратегія розвитку фінтех-компанії Activitis ґрунтується на принципах конкурентоспроможності, максимальної цифровізації бізнес-процесів, надійності, якості, професіоналізму та оперативності у прийнятті рішень. Клієнти фінтех-компанії Activitis, їхні потреби та цілі є визначальними для здійснення її діяльності. Довіра та професіоналізм становлять основу корпоративної культури. Досягнення стратегічних цілей забезпечується злагодженою роботою команди, об'єднаної спільними цінностями.

Фінтех-компанія Activitis активно інтегрує бізнес-процеси в ESG-стратегію, зокрема змінює внутрішні процедури, впроваджує екологічні та соціальні критерії у прийнятті рішень, враховує ESG-фактори при видачі кредитів, оцінює ризики з урахуванням ESG. Завдяки впровадженню ESG-стратегії фінтех-компанія Activitis стає вигіднішою для інвесторів, безпечнішою для регуляторів і привабливішою для клієнтів.

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. Паралельно фінтех-компанія Activitis 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.

Фінтех-компанія Activitis 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 облігації, які будуть знаходитися в обігу до середини 2028 року.

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

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

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Товариство не уклало деривативних контрактів та не вчиняло правочинів щодо деривативних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

-

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

-

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Activitis керується власним Кодексом корпоративного управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", затвердженим рішенням Загальних зборів учасників Товариства, протокол № 25-03-2025 від 25.03.2025,
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	25.03.2025
URL-адреса з текстом кодексу	Розділі Інформація про нас - Документи або за

	посиланням: https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/04/kodeks-korporativnogo-upravlinnya_2025.pdf
--	--

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Практика корпоративного управління Activitis не перевищує законодавчі вимоги
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Статутний капітал ТОВ поділено на частки між учасниками. Права учасників Товариства не перевищують вимоги, встановлені законом України Про товариство з обмеженою відповідальністю. Права учасників визначені Статутом Товариства.
Права міноритарних акціонерів	так	Статутний капітал ТОВ поділено на частки між учасниками. Права учасників Товариства не перевищують вимоги, встановлені законом України Про товариство з обмеженою відповідальністю. Права учасників визначені Статутом Товариства.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Статутний капітал ТОВ поділено на частки між учасниками. Права учасників Товариства не перевищують вимоги, встановлені законом України Про товариство з обмеженою відповідальністю. Права учасників визначені Статутом Товариства.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	Товариство не є акціонерним товариством. Товариством не використовуються бюлетені для кумулятивного голосування.

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Учасники Товариства, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) з урахуванням безпеки передавання інформації, впровадженої у Товаристві.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	За рішенням учасників Товариства, будь-які особи можуть бути запрошені на Річні загальні збори учасників.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	В обговоренні (запитання, уточнення тощо) питань порядку денного беруть участь лише учасники Товариства.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	-
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол складається/підписується, але не розкривається у публічному просторі
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Товариство не є акціонерним товариством, тому вимога щодо розкриття протоколу загальних зборів учасників на сайті не розповсюджується.
2) взаємодія з акціонерами		
Радюю затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Товариство не є акціонерним товариством.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який	так	Товариство не є акціонерним товариством. 100% учасників приймають участь в

відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради		управлінні Товариством. Корпоративний секретар є контактною особою для інвесторів-власників облігацій.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Пропозиції щодо поглинання одразу виносяться на розгляд Загальних зборів учасників.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	У Товаристві діє Кодекс етичної поведінки працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", затверджений рішенням Загальних зборів учасників, протокол № 25-03-2025 від 25 березня 2025 року
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	-
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	Товариство розкриває всю необхідну інформацію на сайті відповідно чинного законодавства
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників.
Статут особи та/або її внутрішні	так	У Товаристві затверджено Положення

документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи		про Наглядову раду ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" затверджене рішенням Загальних зборів учасників від 15.02.2023, протокол № 15/02/2023-3
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Передбачено Положенням про Наглядову раду ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", затвердженим рішенням Загальних зборів учасників від 15.02.2023, протокол № 15/02/2023-3.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Визначено Положенням про Наглядову раду ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" затвердженим рішенням Загальних зборів учасників від 15.02.2023, протокол № 15/02/2023-3
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Товариство в обов'язковому порядку здійснює перевірку відповідності кандидата на посаду керівника/ключової кваліфікаційним вимогам відповідно Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ 29.12.2023 № 199

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Відповідно Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ 29.12.2023 № 199
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу		Визначено Політикою екологічної та соціальної відповідальності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", затвердженою рішенням Загальних зборів учасників від 30.06.2025, протокол №30-06-2025/1
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Визначено Політикою екологічної та соціальної відповідальності ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", затвердженою рішенням Загальних зборів учасників від 30.06.2025, протокол №30-06-2025/1
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Визначено Положенням про Наглядову раду ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" затвердженим рішенням Загальних зборів учасників від 15.02.2023, протокол № 15/02/2023-3
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких	ні	-

питань необхідно пройти додаткове навчання її членам		
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Визначено Положенням про Наглядову раду ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" затвердженим рішенням Загальних зборів учасників від 15.02.2023, протокол № 15/02/2023-3
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Рішенням Загальних зборів учасників від 09.05.2025, протокол №09-05-2025, на посаду корпоративного секретаря призначено з 12.05.2025 Яременко Оксану Миколаївну
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.

винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	-
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Функції Наглядової ради наразі виконуються Загальними зборами учасників
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	-
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Винагорода Генерального директора та директорів, що входять до складу Дирекції. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення щодо преміювання членів Дирекції за особистий вклад в розвиток Товариства.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Товариство розкриває інформацію у необхідному обсязі відповідно чинного законодавства.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.

виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		Контроль за достовірністю складання фінансової звітності здійснює Служба внутрішнього аудиту Товариства.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://activitis.com/for_shareholders/
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Встановлено Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", затвердженим рішенням Загальних зборів учасників від 30.04.2025, протокол № 30-04-2025/1
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	У Товаристві функціонує Служба внутрішнього аудиту. Фінансова звітність Товариства як підприємства, що становить суспільний інтерес (корпоративні облігації допущені до торгів на регульованому ринку) щоквартально аудитується зовнішнім аудитором.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Відділ з управління ризиками та служба комплаєнсу утворені та підпорядковані Загальним зборам учасників.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено. Звітність щодо управління ризиками розглядається щоквартально Загальними зборами учасників.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	Наглядова рада створена, але персональний склад не призначено.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Комплексна щорічна оцінка системи корпоративного управління здійснюється Товариством самостійно шляхом анкетування та подається до НБУ.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 121 (121)

Дата проведення	01.01.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Болсуновська, 13-15 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	-
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ: Розгляд питання про затвердження внутрішніх нормативних документів, в тому числі про корпоративне управління, систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю; перегляд повноважень Дирекції (шляхом затвердження Положення про Дирекцію); перегляд повноважень комітетів. ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити внутрішні документи (назва) з наданням вказівки членам на проведення ознайомлення працівників підпорядкованих підрозділів та працівників, які залучені до бізнес - процесів Товариства. ПИТАННЯ. Розгляд питання про затвердження змін в організаційній структурі ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити організаційну структуру Товариства та ввести в дію (дата). ПИТАННЯ. Розгляд питання про визначення складу Дирекції та призначення членів Дирекції Товариства ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити Дирекцію ТОВ "ФК АКТИВІТИС" у кількості 9 осіб: Голова дирекції - Генеральний директор ТОВ "ФК АКТИВІТИС". Члени Дирекції:	

1. Операційний директор.
2. Фінансовий директор.
3. Комерційний директор.
4. Директор з розвитку бізнесу.
5. Директор з безпеки.
6. Директор з правових питань.
7. Директор з розробки та впровадження цифрових рішень.
8. Директор з маркетингу.

ПИТАННЯ. Розгляд питання про призначення начальників підрозділів контролю (ключових осіб) та корпоративного секретаря; призначення/звільнення директорів - членів дирекції
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ.

1. Перевести Хрищенко І.М. з посади Начальника відділу внутрішнього аудиту ТОВ "ФК АКТИВІТІС" на посаду Начальника служби внутрішнього аудиту ТОВ "ФК АКТИВІТІС" з 01.03.2025.
2. Призначити Мустяцу Д.В. на посаду начальника відділу з управління ризиками Товариства з 07 квітня 2025 року.
3. Призначити Яременко О.М. на посаду корпоративного секретаря Товариства з 12 травня 2025 року.
4. Звільнити 11.11.2025 Березовського Р.О. з посади Комерційного директора Товариства за власним бажанням у зв'язку з виникненням поважних причин, які унеможливають продовжувати роботу (ст.38 Кодексу законів про працю України (зі змінами)).
5. Призначити Кушнарєва А.В., начальника відділу з маркетингу, за його згодою, на посаду Директора з маркетингу з 01.12.2025 з посадовим окладом згідно з штатним розписом.
6. Призначити Пелепецького В.Д., начальника юридичного управління, за його згодою, на посаду Директора з правових питань з 01.12.2025 з посадовим окладом згідно з штатним розписом.

ПИТАННЯ. Розгляд питання про обрання суб'єкта аудиторської діяльності для проведення аудиту консолідованої фінансової звітності, у тому числі оглядів проміжної звітності
ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Обрати Товариство з обмеженою відповідальністю "КРОУ ЕРФОЛЬГ УКРАЇНА" (код ЄДРПОУ 36694398) для огляду проміжної фінансової звітності Товариства за 2025 рік, обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік та надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік; уповноважити Генерального директора підписати договір з САД.

ПИТАННЯ. Розгляд звітності Служби комплаєнс, відділу управління ризиками та корпоративного секретаря.

ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ.

Звіт Служби комплаєнс за звітний період (квартал) прийнято до уваги

Звіт відділу управління ризиками, у тому числі інформацію про дотримання Декларації схильності до ризиків за звітний період (квартал) прийнято до уваги.

Звіт корпоративного секретаря за звітний період (квартал) прийнято до уваги.

ПИТАННЯ. Розгляд аудиторських звітів за результатами проведення планового (або позапланового) внутрішнього аудиту Службою внутрішнього аудиту
ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Прийняти до уваги Аудиторський звіт за результатами проведення внутрішнього аудиту (назва напрямку перевірки)

ПИТАННЯ. Про затвердження Звіту начальника Служби внутрішнього аудиту Товариства про фактично надані аудиторські та консультаційні послуги за 2025 рік.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити Звіт начальника Служби внутрішнього аудиту Товариства про фактично надані аудиторські та консультаційні послуги за 2025 рік

ПИТАННЯ. Про затвердження Плану надання аудиторських та консультаційних послуг Службою внутрішнього аудиту Товариства на 2026 рік. ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити

План надання аудиторських та консультаційних послуг відділом внутрішнього аудиту Товариства на 2026 рік
ПИТАННЯ. Розгляд аудиторських звітів незалежного аудиту-ТОВ "Кроу Ерфольг Україна"

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити результати Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності ТОВ "ФК АКТИВІТІС" за рік, що закінчився 31.12.2024. Звіт незалежного аудитора щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" за звітний квартал прийнято до відома.

ПИТАННЯ. Розгляд питань про надання згоди щодо укладення угод (в межах ліцензійної діяльності) у разі перевищення встановлених лімітів та надання повноважень Генеральному директору щодо укладання таких угод

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Надано згоду на встановлення ліміту кредитування/ на фінансування/ на видачу кредиту клієнту (назва) Товариства.

Надано повноваження Генеральному директору, або особі що виконує його функції щодо укладання відповідних угод.

ПИТАННЯ. Затвердження річного фінансового звіту

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити фінансову звітність ТОВ "ФК АКТИВІТІС" за рік, що закінчився 31.12.2024.

ПИТАННЯ. Затвердження змін у структурі власності Товариства

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Затвердити нову структуру власності. (з урахуванням придбання частки в статутному капіталі Товариства у розмірі 10% - АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДАЙМЛЕР")

ПИТАННЯ. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. 1. Збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу учасника Товариства АТ "ЗНІЗКІФ "ДАЙМЛЕР" від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" на 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів гривень 00 коп) без збереження співвідношення часток учасників. Запланований розмір статутного капіталу Товариства визначити у розмірі - 320 000 000,00 грн. (Триста двадцять мільйонів гривень).

2. Збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткового вкладу учасника Товариства АТ "ЗНВКІФ "ДАЙМЛЕР" від імені, в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" на 180 000 000,00 грн. (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 коп.) без збереження співвідношення часток учасників. Запланований розмір статутного капіталу Товариства визначити у розмірі - 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень).

ПИТАННЯ. Встановлення винагороди (премії) та прийняття рішення щодо її виплати керівникам та ключовим особам Товариства

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. Встановити посадовим особам (Генеральному директору та членам Дирекції, начальнику відділу з управління ризиками, начальнику служби внутрішнього аудиту, начальнику служби комплаєнсу, головному бухгалтеру) та корпоративному секретарю розмір винагороди - річної премії за роботу відповідно Переліку працівників, що преміюються (містить конфіденційну інформацію та зберігається окремо від цього Протоколу).

ПИТАННЯ. Скликання Загальних зборів власників корпоративних облігацій серії "В" Товариства

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ. У зв'язку з необхідністю призначити адміністратора за випуском облігацій серії "В", ISIN UA5000013277, скликати Загальні збори власників облігацій (далі - ЗВО) 23 липня 2025 року (дата початку і завершення голосування).

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протоколи не розміщуються на сайті Товариства.
--	--

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: _____ ()

Дата проведення	30.07.2025
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	-

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1:

Обрання адміністратора за випуском облігацій корпоративних облігацій серії "В"

Прийняте рішення:

Обрати АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "АЛЕКСЄЄВ, БОЯРЧУКОВ ТА ПАРТНЕРИ", код за ЄДРПОУ: 41833414, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 11, 3 поверх, адміністратором за випуском корпоративних облігацій серії В, емітовані ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", ISIN UA5000013277.

Уповноважити Генерального директора Товариства Матіяш Павла Миколайовича, або особу, що тимчасово виконує його обов'язки, на укладання, у тому числі визначення розміру винагороди, та підписання договору про призначення адміністратора з АДВОКАТСЬКИМ ОБ'ЄДНАННЯМ "АЛЕКСЄЄВ, БОЯРЧУКОВ ТА ПАРТНЕРИ"

Питання 2:

Надання згоди на внесення Емітентом змін до проспекту в частині документа про цінні папери, пов'язаних з призначенням адміністратора

Прийняте рішення:

У зв'язку з обранням адміністратора за випуском - АДВОКАТСЬКОГО ОБ'ЄДНАННЯ "АЛЕКСЄЄВ, БОЯРЧУКОВ ТА ПАРТНЕРИ", код за ЄДРПОУ: 41833414, надати згоду на внесення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" змін до Проспекту емісії корпоративних облігацій серії В, емітовані ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" в частині документа про цінні папери.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Матіяш Павло Миколайович 01.01.2025-31.12.2025			X	X	V	X
Попова Ірина Олегівна 01.01.2025-31.12.2025				V	X	
Березовський Роман Олегович 01.01.2025-11.11.2025				V		V

Вільчинський Віктор Миколайович 01.01.2025-31.12.2025				V	V	
Штаньковська Анастасія Петрівна 01.01.2025-31.12.2025						
Смакота Ярослав Васильович 01.01.2025-31.12.2025						
Кушнар'ов Антон Володимирович 14.10.2025-31.12.2025						
Пелепецький Василь Дмитрович 01.12.2025-31.12.2025				V		X

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	33
з них очних:	33
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Про затвердження рішень з питань емісії корпоративних облігацій серії В (оформлення публічної пропозиції, затвердження результату та Звіту про результати емісії облігацій); про встановлення відсоткової ставки за корпоративними облігаціями серії "В" на 5-8 відсоткові періоди; про оформлення змін до базового проспекту корпоративних облігацій Товариства; надання згоди щодо укладення угод (в межах ліцензійної діяльності) у разі перевищення встановлених лімітів та надання повноважень Генеральному директору щодо укладання таких угод; затвердження персональних складів комітетів Товариства; щомісячний розгляд звітності щодо ризиків; щоквартальний розгляд звітності з комплаєнс-ризиків; затвердження внутрішніх нормативних документів з питань реалізації системи управління ризиками розгляд питання щодо участі у пілотному проєкті ТОВ "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" розгляд питання щодо стану кіберзахисту та інформаційної безпеки Товариства на ринку небанківських фінансових послуг; та інших питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, які відносяться до компетенції Дирекції.

Звіт виконавчого органу

Звіт виконавчого органу

1) Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу.

Склад Дирекції затверджується рішенням Загальних зборів учасників.

Станом на 31.12.2025 склад Дирекції наступний:

1. Голова Дирекції - Генеральний директор /Павло Матіяш/.

Члени Дирекції:

2. Операційний директор /Ірина Попова/.

3. Фінансовий директор /Анастасія Штаньковська/.

4. Комерційний директор /---/.

5. Директор з розвитку бізнесу /Віктор Вільчинський/.

6. Директор з безпеки /---/.

7. Директор з правових питань /Василь Пелепецький/

8. Директор з маркетингу /Антон Кушнар'ов/

9. Директор з розробки та впровадження цифрових рішень /Ярослав Смакота/

Дві посади є вакантними, однак це дозволяє Дирекції приймати управлінські рішення та здійснювати поточну діяльність.

Підсумовуючи роботу Товариства за 2025 рік, у тому числі виконавчого органу Товариства, ефективна робота його відмічається включенням ТОВ "ФК АКТИВІТИС" до Переліку значимих фінансових компаній, схвалений рішенням Правління Національного банку України від 21 січня 2026 року №16-рш.

2) Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Генеральний директор та члени Дирекції виконують свої обов'язки відповідно посадових інструкцій та Положення про виконавчий орган-Дирекцію.

Відповідно організаційної структури Товариства кожен Директор, що входить до складу Дирекції, відповідає за напрям діяльності Товариства. Директори відповідають кваліфікаційним вимогам, встановлених для керівників Національним банком України. Генеральний директор та члени Дирекції мають вищу освіту та володіють знаннями, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-орієнтирів Товариства, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника Товариства), відповідають додатковим вимогам щодо професійної придатності, встановлених для окремих керівників нормативно-правовими актами Національного банку України.

Статутом Товариства визначено, що член Дирекції не може без згоди Загальних зборів учасників або Наглядової ради Товариства:

1) здійснювати господарську діяльність як фізична особа - підприємець у сфері діяльності Товариства;

2) бути учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства;

3) бути членом виконавчого органу або наглядової ради, або іншою посадовою особою, іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства.

Так, Павло Матіяш є членом Наглядової ради ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (споріднена з ТОВ "ФК АКТИВІТИС"), директором ТОВ "АС-ТРЕЙД ГРУП"; Віктор Вільчинський - керівник проекту ТОВ "ФІНІК.ПРО" та директор ТОВ "ФІН ЕКТИВ ЦЕНТР", Анастасія Штаньковська - член Наглядової ради АТ "ЗНВКІФ "ДАЙМЛЕР", управління яким здійснює ТОВ "КУА "РІБЕЙЛ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (споріднена з ТОВ "ФК АКТИВІТИС"); Ярослав Смакота - директор ТОВ "ФІНТЕХ ПРО".

3) Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці).

Протягом 2025 року Дирекція забезпечила стратегічні цілі щодо нарощення активів Товариства та зарекомендувала себе як потужний гравець серед надавачів фінансових послуг. Головна ціль Товариства: задовольнити для мікро?, малого та середнього бізнесу отримати швидке фінансування без зайвої бюрократії. Кредитний портфель за 2025 рік зріс майже у 4 рази, з 1,48 млрд грн станом на 01.01.2025 до 5,77 млрд грн станом на 01.01.2026.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

Діяльність Дирекції та прийняття управлінських рішень за 2025 рік позитивно вплинули на фінансово-господарські результати (за даними річної фінансової звітності за 2025, що аудюється):

- розмір доходу - 2,96 млрд грн;
- розмір прибутку ТОВ "ФК "АКТИВІТІС" - 223,6 млн грн.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Яременко Оксана Миколаївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Кодекс корпоративного управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", Положення про корпоративного секретаря ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Загальні збори учасників
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	09.05.2025 09-05-2025
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	13.10.2025 13-10-2025/1
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	У Товаристві запроваджено квартальне звітування Загальним зборам учасників. Звіт містить: - Інформацію щодо супроводження підтримки Проспекту емісії облігацій публічного випуску; - Інформацію в частині організації роботи Загальних зборів учасників; - Інформацію в частині організації роботи Дирекції; - Інформацію в частині організації та функціонування корпоративного управління; - Інформація щодо планування діяльності корпоративного секретаря.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік

структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	І лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів, які безпосередньо залучені до процесу надання послуг та підрозділів підтримки діяльності Товариства. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Ключові підрозділи: операційні підрозділи, підрозділи підтримки
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	II лінія захисту - на рівні підрозділів або окремих працівників з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які забезпечують ефективність упровадження першою лінією захисту заходів із контролю та управління ризиками, їх відповідність д вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства. Підрозділи Товариства: - Відділ з управління ризиками; - Служба комплаєнсу.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	III лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту/окремої особи, яка визначена відповідальним органом Товариства для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК в межах виконання функції внутрішнього аудиту. Підрозділи Товариства: - Служба внутрішнього аудиту.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ "ФК АКТИВІТИС", Стратегія управління ризиками ТОВ "ФК АКТИВІТИС", Політика управління конфліктами інтересів ТОВ "ФК АКТИВІТИС", Політика управління комплаєнс - ризиком політика ТОВ "ФК АКТИВІТИС", Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ "ФК АКТИВІТИС".
Дата та номер рішення про	23.12.2025 23-12-2025/2

затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	У Товаристві впроваджено щоквартальне звітування з комплаєнс-ризиків) та щорічне - з системи внутрішнього контролю. ЗЗУ розглянуто Аудиторський звіт за результатами проведення планового внутрішнього аудиту щодо організації та впровадження корпоративного управління та системи внутрішнього контролю (Протокол №23-12-2025/2 від 23.12.2025).
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Особливості застосування показників ризик-апетиту Класифікація ризиків Якісні показники ризик-апетиту Кількісні показники ризик-апетиту Ліміти ризику Чинники, що впливають на прийняття товариством ризиків
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Загальні збори учасників
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	31.07.2025 №31-07-2025/1

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Жуковський КостянтинВасильович			2,8	96,4
Кушнар'ов МаксимВолодимирович			0,6	41,93

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Сперкач Людмила Вікторівна			Головний бухгалтер, Наказ Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" від 20.09.2021 № 49-К	Головний бухгалтер	Відповідно рішення Загальних зборів учасників
Завадська Інна Володимирівна			Начальник служби комплаєнса (головний ризик-менеджер), Наказ в. о. Директора ТОВ "ФК АКТИВІТІС" від 15.02.2023 № 11-К, Наказ в. о. Директора ТОВ "ФК АКТИВІТІС" від 15.02.2023 №28-К	Функції головного комплаєнс-менеджера та здійснення керівництва Службою комплаєнса	Відповідно рішення Загальних зборів учасників
Хрищенко Інна Миколаївна			Начальник служби внутрішнього аудиту (головний аудитор), Рішення Загальних зборів учасників ТОВ "ФК АКТИВІТІС" від 04.10.2024 №04-10-2024, Наказ Генерального директора ТОВ "ФК АКТИВІТІС" від 04.10.2024 №69-к	Функції головного аудитора та здійснення керівництва Службою внутрішнього аудиту	Відповідно рішення Загальних зборів учасників
Мусяца Денис Вячеславович			Начальник відділу з управління ризиками (головний ризик-менеджер), Рішення Загальних зборів учасників ТОВ "ФК АКТИВІТІС" від 04.04.2025, протокол №04-04-2025 Наказ Генерального директора ТОВ "ФК АКТИВІТІС" від 04.04.2025 №38-к	Функції головного ризик-менеджера та здійснення керівництва Відділом з управління ризиками	Відповідно рішення Загальних зборів учасників

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Загальна кількість членів виконавчого органу / ради, які отримали винагороду	
Загальний розмір винагороди членів виконавчого органу / ради у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та / або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Загальний розмір фіксованої частини винагороди членів виконавчого органу / ради, яку виплатили та / або мають виплатити у звітному періоді та / або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Загальний розмір змінної частини винагороди членів виконавчого органу / ради, яку виплатили та / або мають виплатити у звітному періоді та / або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Співвідношення середнього розміру винагороди членів виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Персональний склад Ради протягом 2025 року не призначався. Форма виплати винагороди: грошова форма у національній валюті України. За 2025 рік розмір виплаченої винагороди провідному управлінському персоналу (Генеральному директору та членам Дирекції) складає: 47 502 тис. грн. Винагороди

	провідному управлінському персоналу включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати та премій. Посадовий оклад встановлюється штатним розкладом, а змінна частина винагороди (премії) встановлюється окремими рішеннями Загальних зборів учасників. Нарахування на винагороду включають в себе соціальні нарахування (податки на заробітну плату - єдиний соціальний внесок). Згоду на розкриття розміру виплаченої винагороди та зміну фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду від Генерального директора та членів Дирекції не отримано, тому таблиця, передбачена цим пунктом не заповнюється. Співвідношення середнього розміру винагороди члена Дирекції із середнім розміром винагороди працівників емітента становить 3,5.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	В Товаристві відсутній внутрішній нормативний документ, який визначає порядок розкриття інформації емітентом.
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	-
Дата та номер рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	23.04.2000 -
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Емітент розкриває (оприлюднює, розміщує) інформацію, зокрема на власному вебсайті Товариства, на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків (https://smida.gov.ua/) відповідно чинного законодавства, зокрема, але не виключно, керуючись вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні

	ринки" та іншими нормативно правовими актами, які регулюють діяльність підприємств, що становлять суспільний інтерес.
--	---

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

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 Актівітис" 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.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Відповідно Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" діяльність з надання фінансових та/або супровідних послуг надавачами фінансових та/або супровідних послуг здійснюється з дотриманням принципу наявності у надавача фінансових послуг систем корпоративного управління та внутрішнього контролю, які відповідають встановленим законодавством України вимогам, з метою

забезпечення фінансової стійкості такого надавача та дотримання ним вимог законодавства України. ТОВ "ФК АКТИВІТІС" організувала та забезпечила функціонування системи корпоративного управління і внутрішнього контролю з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які надає, ризиків, притаманних такій діяльності, особливостей, встановлених Законом України "Про товариства з обмеженою відповідальністю" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У Товаристві запроваджена дворівнева система управління Товариством, де:

вищим органом управління є Загальні збори учасників,

органом, що здійснює наглядову функцію є Наглядова рада (як орган наразі не функціонує, а функції нагляду виконують Загальні збори учасників)

виконавчим органом є Дирекція, яку очолює Генеральний директор Товариства.

В організаційній структурі Товариства створені та функціонують незалежні підрозділи контролю, які підконтрольні та підзвітні Загальним зборам учасників: відділ з управління ризиками; Служба комплаєнсу; Служба внутрішнього аудиту.

Запроваджена посада корпоративного секретаря.

У Товаристві задокументовано та забезпечено чіткий, узгоджений, виконуваний, актуальний розподіл обов'язків, функцій, повноважень та відповідальності між учасниками, органами управління Товариства, ключовими особами, особами, на яких покладено виконання певних функцій або окремих процесів в системі корпоративного управління.

Правила та процедури Товариства задокументовані. У Товаристві розроблений Кодекс етичної поведінки, яким визначено сукупність моральних та професійно-етичних принципів, правил та вимог, які регулюють засади поведінки працівників Товариства під час виконання ними своїх службових повноважень.

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

Товариством впроваджено Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. Основними цілями і завданнями Політики є:

визначення заходів та принципів запобігання конфлікту інтересів;

надання працівникам Товариства загальної інформації про заходи щодо виявлення, управління та врегулювання конфлікту інтересів, а також надання працівникам Товариства інформації щодо визначення найбільш прийнятних способів вирішення таких конфліктів;

визначення обов'язків органів управління, керівників і працівників Товариства щодо запобігання та управління конфліктом інтересів;

інформування щодо заходів Товариства стосовно виявлення та розкриття потенційного або існуючого конфлікту інтересів.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	Починаючи з 24 лютого 2022 року, з початку військової агресії з боку російської федерації, для України залишається критично важливим завдання збереження економічної активності та виробничих, ремонтних, логістичних можливостей для повноцінної підтримки Збройних сил України. Завданнями Політики екологічної та соціальної відповідальності Товариства є:
	о за напрямом "Управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що кредитуються Товариством" - встановлення основних засад щодо управління екологічними та соціальними ризиками проєктів, що кредитуються Товариством;
	о за напрямом "Управління проєктами соціально-економічної інфраструктури, включаючи проєкти з енергоефективності" - встановлення основних засад щодо

	енергоефективності, пом'якшення наслідків зміни клімату та адаптації до них. о за напрямом "Екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Товариства" - запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть поліпшенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливів Товариства на довкілля, покращенню якості умов праці та здоров'я працівників Товариства. В свою чергу, впродовж 2025 року, Товариство забезпечує власну діяльність, сприяє добробуту працівників, надаючи їм і їхнім сім'ям матеріальну та соціальну підтримку, а також підтримує соціально й екологічно відповідальні рішення шляхом надання фінансових послуг для забезпечення сталості функціонування соціальних та економічних процесів малого і середнього бізнесу (ММСБ) країни. Протягом 2025 року Товариство забезпечило нарощення активів Товариства: кредитний портфель за 2025 рік зріс майже у 4 рази, з 1,48 млрд грн станом на 01.01.2025 до 5,77 млрд грн станом на 01.01.2026, у структурі якого за секціями економічної діяльності переважає переробна промисловість (59,04%). Управління екологічними та соціальними ризиками кредитних проєктів Товариства базується на: - о виключенні фінансування найбільш шкідливих видів діяльності; - о відповідності фінансування кредитних проєктів вимогам природоохоронного законодавства України; - о впровадженні системи оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків кредитних проєктів Товариства. В межах стандартів соціальної відповідальності, визначених Стратегією сталого розвитку Товариства, учасники Товариства просувають кадрову політику, яка спрямована на забезпечення гідних умов праці, здоров'я та добробуту персоналу. Вона охоплює безпеку праці, справедливу оплату, соціальний пакет, навчання та повагу до прав людини, що підвищує лояльність працівників та репутацію бізнесу. У Товаристві запроваджені ініціативи: - придбання обладнання, матеріалів, побутової хімії, стандарти якості яких базуються на суворих вимогах безпеки, екологічності та ефективності. - сортування та утилізація відходів; - утилізація через спеціалізовані підприємства відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки; - свідоме електроспоживання (енергозберігаюче освітлення, оптимізація використання енерготехніки); - впровадження безпаперових процесів, за виключенням тих, які визначені законодавством щодо належного паперового зберігання, та використання цифрових технологій як в середині Товариства, так і у взаємодії з клієнтами/контрагентами. - мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб. Ці кроки демонструють зобов'язання Товариства до екологічної стійкості та її прагнення бути прикладом для інших в галузі фінансів. Activitis впровадив проєкт ESG та отримав підтвердження відповідності CECY стандартам Світового банку, що було передумовою для отримання Товариством статусу партнера Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. Кредитними спеціалістами Товариства пройдено навчання Світового банку з питань соціально - екологічних принципів.
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:

	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) Екологічні 2) Соціальні 3) Воєнні 4) Управлінські
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1) Виключення із фінансування найбільш шкідливих видів діяльності відповідно Переліку виключень, що встановлений Політикою екологічної та соціальної відповідальності ТОВ "ФК АКТИВІТИС"; 2) Моніторинг екологічних та соціальних ризиків; 3) Оцінка та аналіз екологічних та соціальних ризиків; 4) Забезпечення працівників, що перебувають в лавах ЗСУ, забезпечення допомоги ЗСУ, участь у благодійних проектах, підтримка інклюзивних ініціатив; 5) Забезпечення ефективного управління людськими ресурсами, охорони праці, забезпечення здоров'я персоналу та клієнтів, дотримання прав людини, забезпечення рівності та різноманітності, підтримка працівників бізнесу і держави. 6) Проведення освітніх заходів (лекцій, семінарів, тренінгів тощо) для учасників фінансового сектору з професійних тем, для малого та середнього бізнесу з метою розвитку партнерського ком'юніті та обміну досвідом задля посилення співпраці та спільного зростання, а також для глухих людей на теми фінансової грамотності, юридичної обізнаності та захисту прав людини.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	1) Політика екологічної та соціальної відповідальності ТОВ "ФК АКТИВІТИС". 2) Політика екологічної та соціальної відповідальності ТОВ "ФК АКТИВІТИС". (щодо співпраці з ТОВ "ФЧГКСГ"). Ці дві політики визначають стандарти, принципи та підходи щодо досягнення Товариством цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Товариством, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком, перелік видів та напрямків діяльності, що

		виключаються із фінансування Банком. Політика екологічної та соціальної відповідальності ТОВ "ФК АКТИВІТИС". (щодо співпраці з ТОВ "ФЧГКСГ") додатково визначає управління ризиками проєктів, що гарантуються та ТОВ "ФЧГКСГ", та конкретизує взаємодію Товариства з ТОВ "ФЧГКСГ", у тому числі звітування. 3) Кодекс корпоративного управління ТОВ "ФК АКТИВІТИС". Встановлює правила, стандарти та етичні норми функціонування Товариства. Він визначає структуру управління, розподіл прав і обов'язків між органами товариства (загальні збори, наглядова рада, виконавчий орган, генеральний директор), процедури прийняття рішень, принципи взаємодії з акціонерами, сталого розвитку, розкриття інформації та конфлікт-менеджменту. 4) Кодекс етичної поведінки працівників ТОВ "ФК АКТИВІТИС". Визначає принципи відповідальної ділової поведінки, встановлює стандарти етичного ведення бізнесу. Це сукупність корпоративних стандартів моральних та професійно-етичних принципів, правил та вимог, які регулюють засади поведінки працівників Товариства, які є основою внутрішніх відносин між працівниками Товариства, взаємодії з клієнтами, партнерами та учасниками Товариства. 5) Положення про механізм розгляду звернень зовнішніх зацікавлених сторін до ТОВ "ФК АКТИВІТИС" вирішує питання про комунікацію з усіма зовнішніми зацікавленими сторонами щодо питань, пов'язаних із діяльністю Товариства. 6) Процедура розгляду скарг працівників ТОВ "ФК АКТИВІТИС", якою встановлено порядок подання, розгляду та реагування на повідомлення працівників Товариства про дії, що порушують вимоги чинного законодавства України, внутрішніх нормативних документів Установи, включаючи шахрайство, корупцію, дискримінацію, домагання, корпоративну етику та інше
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст	1) розроблено Політику екологічної та соціальної відповідальності;

	рішень, які було прийнято:	2) розроблено Політику екологічної та соціальної відповідальності в межах співпраці з ТОВ "ФЧГКСГ"; 3) забезпечено підготовку Звіту про сталий розвиток (у складі Звіту про управління); 3) в межах компетенції Генерального директора затверджено Положення про механізм розгляду звернень зовнішніх зацікавлених сторін до ТОВ "ФК АКТИВІТИС" та Процедуру розгляду скарг працівників ТОВ "ФК АКТИВІТИС"; 4) прийняте рішення щодо участі у пілотному проєкті ТОВ "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" щодо поширення застосування механізму часткових гарантій на кредитні спілки та фінансові компанії, що мають право надавати кошти у кредит.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Наглядова рада не сформована та її функції виконували Загальні збори учасників Товариства. 1) затверджено Політику екологічної та соціальної відповідальності ТОВ "ФК АКТИВІТИС"; 2) затверджено Політику екологічної та соціальної відповідальності ТОВ "ФК АКТИВІТИС" в межах співпраці з ТОВ "ФЧГКСГ"; 3) затверджено Річний звіт емітента, до складу якого входить Звіт про сталий розвиток; 4) затверджено и Стратегію сталого розвитку Activitis та визначено Дирекцію Товариства відповідальним органом за реалізацію Стратегії сталого розвитку Activitis. 5) Призначено фахівця Служби комлаєнс відповідальною особою з інтеграції екологічних, соціальних та управлінських (ESG) принципів в бізнес-процеси Товариства.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Персонал. Співробітники мають важливе значення для досягнення місії Товариства. Товариство прагне формувати живу спільноту колег і створювати надихаюче, здорове та соціально-привітне робоче середовище. Товариство забезпечує справедливий, прозорий та професійний процес відбору та підбору персоналу, зберігає гендерну рівність, заохочує зворотній зв'язок для підвищення ефективності роботи інституції та співробітників, забезпечує навчання, розвиток та можливості зростання, сприяє рівним можливостям та підтримує різноманітність, не терпить будь-якої дискримінації чи цькування, турбується про здоров'я та безпеку	

	співробітників, підтримує право співробітників на свободу об'єднання, свобода вираження поглядів та право на колективні переговори, справедливо винагороджує результати та досягнення. Товариство гарантує для своїх працівників повний пакет соціальних гарантій у відповідності до Кодексу законів про працю України, включаючи оплачувані відпустки та лікарняні. Клієнти. Товариство займається розробкою нових або удосконаленням вже існуючих послуг та продуктів. Задоволення клієнтів фінансовими послугами сприяє зростанню прибутку Товариства та підвищенню його ринкової частки. Держава. Товариство здійснює свою діяльність у сфері сталого розвитку з метою реалізації державної стратегії "зеленого" переходу, державної екологічної політики та Цілей сталого розвитку ООН, з урахуванням специфіки національного розвитку України. Діяльність Товариства спрямована на сприяння розвитку проєктів малого та середнього бізнесу агросектору України. Сплата податків Товариством є джерелом поповнення бюджету України. Партнери. Реалізуючи програми сталого розвитку, Товариство позиціонує себе як надійного партнера фінансового сектору України, виконуючи умови для належної співпраці.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Учасники Товариства: - Жуковський Костянтин Васильович (Пряма участь - 2,80%, опосередкована- 96,4%, загальна - 99,2%); - Кушнар'ов Максим Володимирович (Пряма участь-0,60%, опосередкована- 41,93%, загальна - 42,53%); - Смакота Ярослав Васильович (пряма участь - 0,20%); - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ДАЙМЛЕР" (Пряма участь -96,4%). Визначають та формують довгострокові цілі діяльності Товариства. включаючи напрями захисту довкілля, сталого соціального розвитку та корпоративного управління. Персонал. Кваліфікований персонал є ключовим фактором досягнення цілей Товариства, безпосередньо впливаючи на продуктивність, конкурентоспроможність та прибутковість. Ефективне управління людськими ресурсами, включаючи навчання, мотивацію та правильний розподіл обов'язків, забезпечує реалізацію стратегічних завдань. Якісний склад кадрів визначає здатність Товариства адаптуватися та розвиватися. Держава. Державні регулятори. Держава регулює ринки фінансових послуг в Україні, використовуючи, в тому числі, банківський та фінансовий сектор, у якості дієвого механізму для реалізації визначених стратегічних цілей розвитку країни. Держава впливає на Товариство шляхом прийняття Законів, підзаконних актів, розпоряджень та інших регуляторних актів, що визначають взаємодію Товариства з регуляторними органами країни, включаючи Державну податкову службу України, Національний банк України, Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку інші державні та місцеві органи виконавчої влади. Клієнти. Клієнти формують попит на послуги Товариства (кредити, фінансування (факторинг)).

Інвестори. Товариство залучає кошти шляхом випуску корпоративних облігацій (станом на 01.01.2026 зареєстровано облігацій на загальну суму 1, 050 млрд грн)

Партнери. Національні та міжнародні організації надають підтримку Товариству у вигляді фінансового ресурсу, гарантій, та інших фінансових інструментів, а також консультацій, навчання, методологічної підтримки.

Товариство бере участь у наступних організаціях та має укладені договори про співпрацю:

- 2026 року є членом Асоціації Німецько-української промислово-торгівельної палати (код ЄДРПОУ 40800545, місцезнаходження: м.Київ, вул. Антоновича, 18). Асоціація сприяє розвитку економічних зв'язків між Україною та Німеччиною, підтримці бізнес-ініціатив, доступу до ринків обох країн, а також розвитку двосторонніх інвестицій і торговельних відносин, підвищуючи конкурентоспроможність українських компаній. Сайт <https://ukraine.ahk.de>

- у 2026 році Activitis офіційно приєдналась до бізнес-спілки продуктивних технологічних компаній Diiа.City United (Громадська спілка "ОБ'ЄДНАННЯ РЕЗИДЕНТІВ ДІЯ СІТІ", код за ЄДР 45094104, місцезнаходження м.Київ, вул. Леонтовича, 4). 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/>

- з 2026 року підписаний меморандум з Mercy Corps (Представництво іноземної неурядової організації МЕРСІ КОРПС (MERCY CORPS) в Україні, код ЄДРПОУ 26626843, місцезнаходження: м.Київ, вул. Рибальська, 22, оф.14.04). 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://uasp.mercycorps.org/>

- з 2026 року укладено Договір гарантії з Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві (код ЄДРПОУ 44892603, місцезнаходження: м.Київ, ул. Хрещатик, 24. Фактичне місцезнаходження офісу: м. Київ, вул. Старонаводницька, 13-А, офіс 44). У межах програми клієнти Товариства зможуть отримувати кредити під гарантії Фонду, які покриватимуть до 50% кредитної заборгованості. Гарантії надаватимуться за кредитами на поповнення обігових коштів та фінансування інвестиційних потреб агровиробників. Сайт <https://pcgf.com.ua/>

- 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 підприємців 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 СІТІ. 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.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: Товариством оприлюднено на власному вебсайті: - Стратегію сталого розвитку Товариства (на 2026-2030 роки), що затверджена рішенням Загальних зборів учасників, протокол №29-01-2026/1 від 29.01.2026) (https://activitis.com/wp-content/uploads/2026/02/strategija_stalogo_rozvytku.pdf) - Політику екологічної та соціальної відповідальності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС", що затверджена рішенням Загальних зборів учасників, протокол № 01-12-2025/1 від 01 грудня 2025 року (https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/12/polityka-ekol-ta-socz-vidpovidalnosti_2025_fc_hgksg-versiya-2.0.pdf) - Кодекс корпоративного управління ТОВ "ФК АКТИВІТІС", затверджений рішенням Загальних зборів учасників, протокол №25-03-2025 від 25.03.2025 (https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/04/kodeks-korporatyvnogo-upravlinnya_2025.pdf). Встановлює правила, стандарти та етичні норми функціонування Товариства. Він визначає структуру управління, розподіл прав і обов'язків між органами товариства (загальні збори, наглядова рада, виконавчий орган, генеральний директор), процедури прийняття рішень, принципи взаємодії з акціонерами, сталого розвитку, розкриття інформації та конфлікт-менеджменту. - Кодекс етичної поведінки працівників ТОВ "ФК АКТИВІТІС", затверджений рішенням Загальних зборів учасників, протокол №25-03-2025 від 25.03.2025 (https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/04/kodeks-etychnoyi-povedinky_2025.pdf). Визначає принципи відповідальної ділової поведінки, встановлює стандарти етичного

ведення бізнесу. Це сукупність корпоративних стандартів моральних та професійно-етичних принципів, правил та вимог, які регулюють засади поведінки працівників Товариства, які є основою внутрішніх відносин між працівниками Товариства, взаємодії з клієнтами, партнерами та учасниками Товариства. Загальні збори учасників визначають спрямування на сталий розвиток та забезпечення підтримки належних знань керівників Товариства з екологічних, соціальних і управлінських питань. Механізм обробки зовнішніх пропозицій чи скарг як невід'ємна частина стратегії з ефективного залучення зацікавлених сторін має велике значення для оцінки та пом'якшення екологічних та соціальних ризиків, пов'язаних з діяльністю проєктів, що кредитуються Товариством. На офіційному сайті Товариства створено канал комунікації з клієнтами, постачальниками, усіма зацікавленими сторонами: https://activitis.com/ (внизу головної сторінки), в тому числі для забезпечення можливості отримання інформації за проєктами, що кредитуються Товариством. Товариство заохочує відгуки та коментарі будь-яких зацікавлених сторін та гарантує обробку потенційних виразів незадоволення справедливо, послідовно та оперативно. Також, Товариство на постійній основі має можливість отримувати пропозиції чи скарги, щодо екологічних та соціальних ризиків у працівників Товариства за допомогою опитування.	
---	--

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ні
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Статут
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори учасників Товариства
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	04.09.2024 04-09-2024
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Відповідно Статуту Емітента: Учасники Товариства мають право брати участь в розподілі прибутку Товариства та одержувати дивіденди. Прийняття рішення щодо розподілу чистого прибутку Товариства та прийняття рішення про виплату дивідендів належить до виключної компетенції Загальних зборів учасників Емітента. Виплата дивідендів (частини чистого прибутку) проводиться за будь-який період, що є кратним кварталу та у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття рішення про їх виплату.

	Виплата дивідендів здійснюється грошовими коштами особам, які були Учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток.
--	---

5. Перелік посилань на внутрішні документи і особи, що розміщені на вебсайті і особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Установчий документ Емітента, який визначає правовий стан, структуру, порядок діяльності. Він регулює внутрішнє управління, права й обов'язки учасників, а також стосунки з іншими суб'єктами.	Установчий документ Емітента, який визначає правовий стан, структуру, порядок діяльності. Він регулює внутрішнє управління, права й обов'язки учасників, а також стосунки з іншими суб'єктами. https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/03/statut_2024.pdf
2	Положення про Наглядову раду ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Положення про Наглядову раду Товариства визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Товариства.	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/07/polozhennya-pro-naglyadovu-radu.pdf
3	Положення про Дирекцію ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Положення про Дирекцію Товариства визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Дирекції, а також права, обов'язки та відповідальність членів Дирекції Товариства.	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/07/polozhennya-pro-direkciyu.pdf
4	Кодекс корпоративного управління ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Кодекс визначає основні принципи, стандарти та правила для ефективного управління товариством, зокрема щодо взаємодії органів управління, учасників та інших зацікавлених сторін, захисту їхніх інтересів та прийняття рішень. Він встановлює систему відносин, яка забезпечує прозорість, підзвітність та відповідальність учасників корпоративного	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/03/kodeks_korporativnoho_upravlinnia_06.03.2023-6.pdf

		управління, дбайливе ставлення та лояльність, недопущення конфлікту інтересів, система внутрішнього контролю та управління ризиками, розкриття інформації про товариство, система стримування та протидії товариств.	
5	Кодекс етичної поведінки працівників ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Кодекс етики визначає місію, цінність, правила та принципи етики, відносини всередині Товариства, права людини, охорона праці та техніка безпеки на робочому місці, довкілля, використання ресурсів компанії, збереження та захист інформації, забезпечення повної достовірної та відповідності фінансової звітності проведенням фінансовим та господарським операціям, конфлікт інтересів, подарунки, розважальні заходи та інші послуги, шахрайство та корупція, відносини з контрагентами, відносини з клієнтами, відносини з ринками, відносини з державними органами, політична діяльність. відносини зі ЗМІ, комунікації з громадськістю, соціальні медіа, дії в період воєнного стану, повідомлення про порушення Кодексу, відповідальність	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/03/kodeks-etyky.pdf
6	Положення про організацію системи внутрішнього контролю ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Положенням визначає мету, основні цілі та принципи організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю Емітента шляхом запровадження заходів із внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інших елементів, які встановлені та виконуються за всіма напрямками діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях.	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/07/polozhennya-pro-systemu-vnutr.-kontrolyu_2025-sajt.pdf

7	Стратегія управління ризиками ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Стратегія визначає основні цілі, базові принципи системи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Товариства на всіх її організаційних рівнях, порядок організації процесу управління ризиками, порядок звітування щодо ризиків, розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками, між Загальними зборами учасників Товариства (далі - "Загальні збори учасників"), Дирекцією, колегіальними органами і підрозділами Товариства, що здійснюють функції з управління ризиками та функції щодо прийняття ризиків, і встановлює мінімальні вимоги щодо організації в Товаристві комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками.	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/07/strtagiya-upravlinnya-rizikami.pdf
8	Політика управління конфліктами інтересів ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів (далі - Політика) небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" (далі - Товариство) направлена на забезпечення контролю за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфліктів інтересів, пов'язаних з: 1) вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками Товариства, членами колегіальних органів та іншими працівниками Товариства на користь пов'язаних з ними осіб; 2) використанням інсайдерської інформації керівниками та іншими працівниками Товариства; 3) діловою та публічною діяльністю керівників та інших працівників Товариства за	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/03/polityka_upravlinnya_konfliktamy_interesiv_2023.pdf

		межами Товариства; 4) сторонньою господарською/підприємницькою діяльністю керівників та інших працівників Товариства; 5) прямим підпорядкуванням близьких осіб. Політика встановлює відповідні стандарти та вимоги, які є обов'язковими для акціонерів (учасників), всіх працівників та керівників Товариства (далі за текстом термін "Працівник" включає працівників, керівників та інших посадових осіб Товариства, якщо текст відповідного пункту прямо не зазначає, що він поширюється на певну категорію осіб).	
9	Положення про таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію ТОВ "ФК АКТИВІТІС"	Положення визначає порядок захисту ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, визначає вимоги до порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, встановлює права, обов'язки та відповідальність найманих працівників, третіх осіб, Засновників, учасників Товариства, а також осіб, що працюють за цивільно-правовим та господарським договором (в т.ч. фізичним, юридичним особам, фізичним особам-підприємцям). Зміст цього Положення щодо захисту таємниці фінансових послуг, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства є базовим для інших локальних документів Товариства, що регулюють діяльність Товариства з цих питань (Договір Про нерозголошення інформації, Посадові інструкції та ін.)	https://activitis.com/wp-content/uploads/2025/07/polozhennya-pro-tayemniczyu-finansovoyi-poslugi.pdf

		Дія цього Положення спрямована на запобігання нанесенню фінансових та репутаційних збитків Товариству і поширюється на усіх найманих працівників (незалежно від посади, яку конкретний працівник займає), а також на осіб, що працюють за цивільно-правовими та господарськими договорами (в т.ч. фізичні, юридичні особи, фізичні особи-підприємці), що укладені з Товариством, і на осіб, які взяли на себе зобов'язання щодо нерозголошення таємниці фінансової послуги, комерційної таємниці в порядку та на умовах, передбачених цим Положенням і чинним законодавством, та яким стала відома таємниця фінансових послуг, комерційна таємниця або конфіденційна інформація Товариства, у зв'язку із вступом у правовідносини із Товариством. (тобто, ця інформація не була їм відома до цього моменту). Також це Положення поширюється на будь-яких третіх осіб, у разі їх ознайомлення (шляхом особистого підпису) із даним Положенням.	
--	--	--	--

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміж на інформація

https://activitis.com/for_shareholders/?a-cat=regulyarna-informacziya

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Спростування Вся інформація, яка розкривається відповідно до вимог Положення №608, розміщується у розділі під назвою "Інформація для	01.01.2025	https://activitis.com/for_shareholders/?a-cat=osoblyva-informacziya

	акціонерів та стейкхолдерів" та розподілена на три види: - регулярна інформація; - особлива інформація; - інша інформація. Регульована інформація оприлюднена за вимогами та формами, встановленими Положенням № 608.		
--	---	--	--

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Спростування Вся інформація, яка розкривається відповідно до вимог Положення №608, розміщується у розділі під назвою "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів" та розподілена на три види: - регулярна інформація; - особлива інформація; - інша інформація. Регульована інформація оприлюднена за вимогами та формами, встановленими Положенням № 608. В цьому розділі розкрита також інформація, необхідна для власників корпоративних олігацій випуску В, що знаходяться в межах списку лістингу Фондової біржі ПФТС.	01.01.2025	https://activitis.com/for_shareholders/?a-cat=insha-informacziya