

**Базовий проспект корпоративних облігацій**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА**  
**КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»**

(ідентифікаційний код юридичної особи: 38800017)

**Зміст**

Структурний елемент	Стор.
<b>Структурний елемент 1. Анотація</b>	
Частина 1 - Застереження	<b>3</b>
Частина 2 - Інформація про емітента	<b>5</b>
Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення	<b>21</b>
Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією	<b>23</b>
Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію	<b>38</b>
<b>Структурний елемент 5. Реєстраційний документ</b>	
1. Інформація про відповідальних осіб	<b>40</b>
2. Інформація про незалежних аудиторів	<b>42</b>
3. Основна фінансова звітність про емітента	<b>42</b>
- окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	<b>42</b>
- окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	<b>42</b>
- проміжна окрема фінансова звітність за 6 місяців 2024 року	<b>42</b>
4. Фактори ризику	<b>42</b>
5. Інформація про емітента	<b>57</b>
6. Опис господарської діяльності емітента	<b>61</b>
7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент	<b>67</b>



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат 3FAA9288358EC0030400000069A726006F03D300

Підписувач Корж Валентина Миколаївна

Дійсний з 29.03.2024 0:00:00 по 28.03.2026 23:59:59

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку



№ 12/01/18 від 07.02.2025

8. Опис тенденції розвитку емітента	<b>67</b>
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента	<b>71</b>
10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції	<b>72</b>
11. Комітети Наглядової ради	<b>75</b>
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента	<b>76</b>
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором	<b>76</b>
14. Судові провадження за участю емітента	<b>83</b>
15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність	<b>84</b>
16. Додаткова інформація	<b>85</b>
17. Значні правочини	<b>86</b>
18. Інформація третіх осіб, твердження експерта	<b>86</b>
19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента	<b>87</b>
<b>Структурний елемент 7. Документ про цінні папери</b>	
1. Інформація про відповідальних осіб	<b>89</b>
2. Фактори ризику	<b>89</b>
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції	<b>91</b>
4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція	<b>93</b>
5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати	<b>96</b>
6. Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій	<b>107</b>
<b>Форма Остаточних умов</b>	<b>110</b>

## Структурний елемент 1 "Анотація"

### Частина 1 - Застереження

1	<p>Базовий проспект корпоративних облігацій (далі - Базовий проспект) разом з Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій (та усіма додатками до них, в разі їх наявності) становлять єдиний документ й мають аналізуватись у поєднанні з ним. Затвердження Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) Базового проспекту не може розглядатися як гарантія вартості облігацій. НКЦПФР забезпечує відповідність лише повноти інформації, що міститься у Базовому проспекті, у документах, які подаються для затвердження Базового проспекту, та відповідність такої інформації вимогам законодавства.</p> <p>Емітент забезпечує достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються до НКЦПФР для затвердження Базового проспекту.</p> <p>Остаточні умови кожного окремого випуску корпоративних облігацій разом з Базовим проспектом (з усіма додатками до них, в разі їх наявності) оприлюднюються Емітентом на власному вебсайті у розділі «Інформація для стейкхолдерів та акціонерів» за посиланням: <a href="https://activitis.com/documents/">https://activitis.com/documents/</a></p>
2	<p><b>Застереження, щодо цієї анотації:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- цю анотацію слід розглядати як вступ до Базового проспекту;</li><li>- будь-яке рішення інвестора щодо інвестування в корпоративні облігації має ґрунтуватися на результатах аналізу Базового проспекту та Остаточних умов кожного окремого випуску корпоративних облігацій в цілому, а не окремих його частин;</li><li>- особи, які підписали анотацію, несуть відповідальність лише, якщо така анотація містить неправильну, неточну або суперечливу інформацію порівняно з іншими частинами Базового проспекту;</li></ul>

	<p>- інвестори можуть втратити всі або частину своїх інвестицій у корпоративні облігації.</p>
3	<p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»</b> надає згоду на використання Базового проспекту торговцями цінними паперами та андеррайтерами (особами, що здійснюють розміщення з наданням гарантії, а також особами, що здійснюють розміщення без надання гарантії) для подальшого розміщення або перепродажу корпоративних облігацій.</p> <p>Розміщення корпоративних облігацій, щодо чого надано згоду на використання Базового проспекту, здійснюється в межах строку розміщення корпоративних облігацій шляхом здійснення публічної пропозиції, який буде визначено в документі про цінні папери</p> <p>Остаточних умов кожного окремого випуску корпоративних облігацій, за умови дійсності Базового проспекту та Остаточних умов відповідного випуску корпоративних облігацій.</p> <p>Продаж облігацій, що не були розміщені під час первинного розміщення (облігації для відчуження), щодо чого надано згоду на використання Базового проспекту, здійснюється в межах строку продажу облігацій для відчуження, який буде визначено в документі про цінні папери</p> <p>Остаточних умов кожного окремого випуску корпоративних облігацій, за умови дійсності Базового проспекту та Остаточних умов відповідного випуску корпоративних облігацій.</p> <p>Наступний продаж корпоративних облігацій, щодо чого надано згоду на використання Базового проспекту, здійснюється в межах строку обігу облігацій, визначеного Остаточними умовами.</p>

	<p>Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання Базового проспекту та Остаточних умов кожного окремого випуску корпоративних облігацій до нього, відсутні.</p> <p>Базовий проспект та Остаточні умови кожного окремого випуску корпоративних облігацій підлягають оприлюдненню і є доступними для використання широкому колу осіб на власному вебсайті Емітента у розділі «Інформація для стейкхолдерів та акціонерів» за посиланням: <a href="https://activitis.com/documents/">https://activitis.com/documents/</a>.</p> <p>Застереження інвесторам: інформація про умови пропозиції, що здійснюється інвестиційною фірмою (організатором розміщення без надання гарантії), визначається на момент отримання такої пропозиції від інвестиційної фірми.</p> <p>Розміщення корпоративних облігацій здійснюється Емітентом із залученням інвестиційної фірми (організатора розміщення без надання гарантії). Продаж корпоративних облігацій для відчуження здійснюється протягом строку обігу облігацій на організованому ринку капіталу.</p> <p>Інші застереження відсутні.</p>
--	--

**Частина 2 - Інформація про емітента**

<b>1</b>	<b>Загальна інформація про емітента:</b>
1)	<b>повне найменування:</b> Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС" (надалі – «Товариство» або «Емітент»)
2)	<b>скорочене найменування (за наявності):</b> ТОВ «ФК АКТИВІТІС»
3)	<b>код за ЄДРПОУ:</b> 38800017
4)	<b>місцезнаходження:</b>

	01104, Україна, Печерський район, місто Київ, вулиця Болсуновська, будинок №13-15
5)	<b>засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта):</b> +380 44 232 42 78, <a href="mailto:office@activitis.com">office@activitis.com</a>
б)	<b>дата державної реєстрації емітента:</b> 18 червня 2013 року <b>орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:</b> Реєстраційна служба Головного управління юстиції у м. Києві
2	<b>Статутний капітал емітента:</b> 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок)
	<b>Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ):</b> Статутний капітал Емітента повністю сплачений грошовими коштами.
3	<b>Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента:</b> ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТИС» є товариством з обмеженою відповідальністю, зареєстрованим в Україні відповідно до чинного законодавства. Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг юридичним особам і фізичним особам-підприємцям. Діяльність здійснюється на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової компанії від 10.09.2013 №3139 (реєстраційний номер 13102885), серії та номера свідоцтва фінансової компанії №B0000104, виданого 16.12.2020. Станом на 30.12.2024 Товариство має ліцензії на надання коштів та банківських металів у кредит, і факторинг.

	<p>Види економічної діяльності Товариства включають: 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 64.92 – Інші види кредитування.</p> <p>Основним географічним ринком надання фінансових послуг є внутрішній ринок України.</p> <p>Емітент виділяє наступні групи основних ризиків, характерних для господарської діяльності Емітента: 1) кредитний ризик; 2) ризик ліквідності; 3) процентний ризик; 4) операційний ризик (в т.ч. ризик ІСТ та ризик інформаційної безпеки); 5) комплаєнс-ризик; 6) ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ); 7) екологічні та соціальні ризики.</p>
4	<p><b>Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність:</b></p> <p>Українському бізнесу доступний широкий спектр фінансових інструментів – кредитних, грантових та немонетарних. Утім, складнощі в їх залученні значно знижують позитивний вплив на економіку. За оцінками, річний обсяг програм фінансування становить 341 млрд грн. Основну частку цього фінансування забезпечує банківський сектор (72,6%), зокрема через державну програму «Доступні кредити 5-7-9», інше гривневе кредитування та кредитування в іноземній валюті. Інші джерела фінансування включають кредити та гранти міжнародних організацій, фінансовий лізинг, державні та регіональні програми підтримки, а також фінансування від фінансових компаній.</p> <p>Банківське фінансування домінує у сфері кредитування бізнесу, причому більшість кредитів спрямовується в торговельний сектор, переробну промисловість і сільське господарство. Програма «Доступні кредити 5-7-</p>

9» є ключовим джерелом гривневого кредитування для бізнесу, але її частка може зменшитися через зміни умов участі.

Унаслідок повномасштабного вторгнення у 2022 році кількість суб'єктів господарювання скоротилася на 11%, зокрема найбільший вплив зазнали мікро, малі та середні підприємства (ММСП). Незважаючи на це, ММСП продовжують відігравати ключову роль в економіці, створюючи більшу частину робочих місць і значну частку ВВП. Адаптація бізнесу до нових умов сприяє відновленню економіки, і саме адаптивність бізнесу стане визначальним фактором у подальшому розвитку України.

Національні стратегії підтримки ММСП, включно з податковими пільгами, грантами, програмами полегшеного кредитування та експортними ініціативами, спрямовані на посилення їхнього впливу на економіку. Такий підхід зміцнює національну економіку завдяки мультиплікативному ефекту.

Емітент спеціалізується на розробці цифрових фінансових рішень для ММСП в Україні. Стратегія розвитку Емітента передбачає збільшення обсягів фінансування та впровадження інноваційних продуктів, які раніше не були доступні на українському ринку.

Ключовими проектами Емітента є eDilo – сервіс оплати частинами для бізнесу, та WEAGRO – агророзстрочка для аграрного сектору. Ці сервіси, запущені у 2024 році за підтримки USAID, дозволяють бізнесу отримувати фінансування на товари та послуги в розстрочку. Процес розгляду заявок на розстрочку займає до 30 хвилин, після чого встановлюється ліміт, доступний того самого дня.

Клієнтами Емітента є ММСП, а також понад 100 підключених виробників і дистриб'юторів у таких галузях, як аграрний сектор, торгівля, медицина, електроніка, машинобудування та інші.

Крім цифрових продуктів, Емітент пропонує традиційні послуги кредитування та факторингу без застави. Рішення за заявками



	<p>ухвалюються впродовж 4 годин, а кошти надаються протягом 48 годин для покриття бізнес-потреб.</p> <p>Емітент активно сприяє розвитку ММСП в Україні, створюючи сучасні фінансові продукти, що підтримують адаптацію бізнесу до нових умов і сприяють стійкому економічному зростанню..</p>
<b>5</b>	<p><b>Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання (термін "контроль" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про захист економічної конкуренції");</b></p> <p><b>якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено:</b></p> <p>Емітент не входить до будь-якої групи суб'єктів господарювання.</p>
<b>6</b>	<p><b>Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5% і більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента:</b></p> <p>Емітент не є акціонерним товариством та не здійснював емісію акцій.</p> <p>Прямими власниками часток у статутному капіталі Емітента яким належить 5% й більше відсотків у статутному капіталі Емітента є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ЖУКОВСЬКИЙ КОСТЯНТИН ВАСИЛЬОВИЧ</b> - частка участі в статутному капіталі 80%; розмір внеску до статутного капіталу - 16 000 000,00 грн.;</li> <li>- <b>КУШНАРЬОВ МАКСИМ ВОЛОДИМИРОВИЧ</b> частка участі в статутному капіталі 15,01%; розмір внеску до статутного капіталу - 3 002 000,00 грн.</li> </ul>

7	<p><b>Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"):</b></p> <p>Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Емітента є:</p> <p>- ЖУКОВСЬКИЙ КОСТЯНТИН ВАСИЛЬОВИЧ. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 80%.</p>
8	<p><b>Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання Базового проспекту до реєструвального органу, пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента:</b></p> <p>Річна фінансова звітність Емітента за 2022 та 2023 роки наведена в пункті 3 «Основна фінансова звітність про емітента» Реєстраційного документу цього Базового проспекту</p> <p>Річна фінансова звітність Емітента за 2022 рік разом з аудиторським звітом розміщена на власному веб-сайті Емітента за посиланням:  <a href="https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2022-rik.pdf">https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2022-rik.pdf</a></p> <p>Річна фінансова звітність Емітента за 2023 рік разом з аудиторським звітом розміщена на власному веб-сайті Емітента за посиланням:  <a href="https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2023-rik.pdf">https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2023-rik.pdf</a></p>

Проміжна окрема фінансова звітність Емітента за перше півріччя 2024 року разом із звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності розміщена на власному веб-сайті Емітента за посиланням:

[https://activitis.com/uploads/Zvit\\_audit\\_300624.pdf](https://activitis.com/uploads/Zvit_audit_300624.pdf)

За періоди 2022 – 2023 роки та I півріччя 2024 року активи Товариства зросли на 3,9 відсотка. Зростання здійснилось за рахунок залишків (грошей та їх еквівалентів) на рахунках. Станом на 30 червня 2024 року активи Товариства становлять 576 830 тис. грн.

За звітні періоди Товариство не користувалось залученими кредитами банків. Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість по довгостроковим та по короткостроковим кредитам відсутня. Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість по довгостроковим та по короткостроковим кредитам відсутня. Станом на 30 червня 2024 року заборгованість по довгостроковим та по короткостроковим кредитам відсутня.

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість перед постачальниками склала 517 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість перед постачальниками склала 561 тис. грн. Станом на 30 червня 2024 року заборгованість перед постачальниками склала 138 тис. грн.

Загальний дохід за 2022 рік склав 1 148 648 тис. грн. Загальний дохід за 2023 рік склав 192 258 тис. грн. Загальний дохід за I півріччя 2024 рік склав 489 078 тис. грн.

Чисті активи Товариства станом на 31 грудня 2022 року становлять 437 854 тис. грн, станом на 31 грудня 2023 року – 483 943 тис. грн, станом на 30 червня 2024 року – 534 345 тис. грн.

У 2022 – 2023 роках були нараховані та виплачені дивіденди учасникам Товариства в сумі 86 000 тис. грн. Протягом першого півріччя 2024 року були нараховані дивіденди учасникам Товариства в сумі 36 000 тис. грн. та виплачені 36 000 тис. грн.

	Протягом звітних періодів Товариство здійснює прибуткову діяльність: чистий прибуток 2022 року склав 156 641 тис. грн, чистий прибуток за 2023 рік склав 68 276 тис. грн., чистий прибуток за перше півріччя 2024 року склав 86 402 тис. грн.		
9	<b>Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції:</b>		
	Основні прогнозовані фінансові показники (складові) фінансового результату Емітента наведені в таблиці:		
		<b>тис. грн.</b>	
	<b>Назва статей</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
	Чистий дохід	1 748 250	2 543 962
	ЕВІТДА	218 250	323 962
	Чистий прибуток	163 687	242 971
	Активи	1 554 000	2 020 200
Власний капітал	670 351	823 323	
10	<p><b>Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки:</b></p> <p>За результатом аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік аудиторською компанією ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» в звіті аудитора, що випущений 30 травня 2024 року, висловлено думку із застереженням , основою для думки із застереження стали такі питання:</p> <p>1. Компанія станом на 31.12.2022 року відображала суму виданих кредитів не в повній мірі згідно моделі амортизованої собівартості згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Компанія здійснила відповідні розрахунки та відобразила кредити видані в звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023 та в звіті про сукупний дохід за 2023 рік згідно МСФЗ 9. Різниця внаслідок перерахунку суми виданих кредитів станом на 31.12.2022 році відображена в рядку Інші зміни в капіталі Звіту про</p>		

власний капітал в сумі 3 813 тис.грн. МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» передбачає ретроспективне перерахування, що вимагає виправлення визнання, оцінки та розкриття інформації про суми елементів фінансової звітності так, начебто помилок у попередньому періоді ніколи не було. Ми не змогли оцінити вплив відхилення від МСБО 8 на суму процентних та комісійних доходів, доходів від розформування резервів, збитків від реструктуризації кредитів за 2022 рік та представлення інформації про кредити надані клієнтам станом на 31.12.2022 в Примітці 13.

2. Компанія в 2022 році відображала доходи від розформування та витрати від формування резервів під кредитні збитки, від реалізації корпоративних прав та від інших подібних операцій розгорнуто в звітності у форматі до вимог Міністерства Фінансів України. Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» суб'єкт господарювання подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій. Ми не змогли в повній мірі визначити вплив таких відхилень на представлення звіту про сукупний дохід у форматі до вимог Міністерства Фінансів України за 2022 рік.

3. Станом на 31.12.2021 Компанія відображала зобов'язання за випущеними облігаціями в сумі 502 981 тис. грн., за результатами аудиту за 2021 рік в звіті аудитора від 07.11.2022 іншим аудитором висловлена думка із застереженням щодо оцінки таких зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, однак вплив таких відхилень не зміг бути оцінений. В звіті про сукупний дохід за 2022 рік відображені витрати на відсотки за такими облігаціями у сумі 124 600 тис.грн., а також збиток від дострокового погашення за облігаціями у сумі 246 495 тис.грн. Відповідно ми не змогли оцінити вплив відхилення зобов'язаннях на 01.01.2022 на суми витрат, пов'язаними з облігаціями, що відображені в звіті про сукупний дохід за 2022 рік.

За результатом аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік аудиторською компанією ТОВ «Аудиторська компанія «Кволіті Аудит» в звіті аудитора, що випущений 29 травня 2023 року, висловлено безумовно-позитивну думку.

За результатом аудиту фінансової звітності Товариства та Консолідованої фінансової звітності Товариства за 2021 рік аудиторською компанією ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» в звіті аудитора, що випущений 7 листопада 2022 року, висловлено думку із застереженням, основою для думки із застереження стали такі питання:

1. В складі інших довгострокових зобов'язань Товариства в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року відображені зобов'язання за випущеними облігаціями в сумі 502 981 тис. грн., які обліковуються за амортизованою собівартістю. Як зазначено в Примітці 6.5, зобов'язання за облігаціями при первісній оцінці визнані за справедливою вартістю, яка була визначена виходячи зі ставки відсотка, що відрізняється від відсоткової ставки за такими облігаціями. В результаті, Товариством у складі інших фінансових доходів в окремому звіті про сукупний дохід за 2021 рік визнано дохід в сумі 247 019 тис. грн. Управлінський персонал при розрахунку справедливої вартості зобов'язань за облігаціями при їх первісній оцінці не врахував майбутні грошові потоки за відсотками по таким облігаціям, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». При цьому, для цілей дисконтування управлінський персонал застосував облікову ставку Національного банку України (далі - НБУ), яка не базується на ринковій ставці відсотка, що використовується в операціях з аналогічними до облігацій Товариства зобов'язаннями. Урахування всіх майбутніх грошових потоків за облігаціями при первісній оцінці справедливої вартості зобов'язань за ними, з застосуванням фактичної ставки відсотка за облігаціями Товариства, мало б наслідком збільшення зобов'язань за

облігаціями в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року на суму 247 019 тис. грн. та зменшення інших фінансових доходів в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік на таку ж суму, без урахування впливу на податок на прибуток. Оскільки, з огляду на відсутність відкритої інформації про відсоткові ставки на подібні до облігацій Товариства фінансові інструменти, ми не мали змоги визначити ринкову ставку відсотка для цілей дисконтування, ми не змогли визначити, яким би був вплив застосування такої ринкової ставки на справедливу вартість зобов'язань за облігаціями Товариства при їх первісній оцінці.

2. В складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариства в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року відображена заборгованість за позиками виданими в сумі 22 893 тис. грн., що обліковується за амортизованою собівартістю. При розрахунку справедливої вартості такої дебіторської заборгованості при її первісній оцінці управлінський персонал не врахував майбутні грошові потоки за відсотками за позиками, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також застосував при дисконтуванні як ринкову ставку відсотка на подібні фінансові інструменти облікову ставку НБУ. Урахування всіх майбутніх грошових потоків за позиками виданими при первісній оцінці їх справедливої вартості, з застосуванням фактичних відсоткових ставок за такими позиками, мало б наслідком збільшення довгострокової дебіторської заборгованості в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року на суму 8 602 тис. грн., зменшення фінансових витрат та зменшення інших фінансових доходів в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік на 11 591 тис. грн. та 2 989 тис. грн. відповідно, без урахування впливу на податок на прибуток.

3. Товариство обліковує інвестиції в корпоративні права дочірньої компанії ТОВ «ЛОГІСТИК ТРАНССЕРВІС» за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Як розкрито в Примітці 6.1.3 справедлива вартість такої інвестиції станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, відображена в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) в сумах 126 162 тис. грн. та 126 212 тис. грн., відповідно. В зв'язку з обмеженням у проведенні нами аудиту окремих показників фінансової звітності

ТОВ «ЛОГІСТИК ТРАНССЕРВІС», ми не змогли отримати аудиторські докази в достатньому обсязі щодо правильності визначення справедливої вартості інвестиції в цю дочірню компанію станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року. Як результат, ми не мали змоги визначити, чи була потреба у будь-яких коригуваннях балансової вартості даної інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, та, як наслідок, коригуваннях інших складових фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

4. Товариство не здійснило оцінку справедливої вартості інвестиції в корпоративні права дочірніх компаній ТОВ «УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС» та ТОВ «СОМА ТРЕЙД» станом 31 грудня 2020 року, які, як зазначено в Примітці 6.1.3, обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та відображені станом на 31 грудня 2020 року в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства в загальній сумі 23 555 тис. грн. За відсутності такої оцінки ми не змогли визначити вплив даного відхилення від облікової політики та МСФЗ на балансову вартість інвестицій Товариства станом на 31 грудня 2020 року та, відповідно, на результат вибуття цих інвестицій, відображений в сумі 21 055 тис. грн. в складі інших витрат в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік.



5. В складі Іншого операційного доходу за 2021 рік Товариством визнано дохід загалом на суму 54 963 тис. грн. як дохід від реалізації заставного майна. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо визнання такого доходу, оскільки не отримали відповідних первинних документів, що підтверджують такі операції з реалізації заставного майна. Відповідно, ми не змогли визначити, чи була потреба в будь-яких коригуваннях цієї суми, не враховуючи впливу на оподаткування податком на прибуток.

6. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство обліковувало в складі інших поточних зобов'язань суму 24 098 тис. грн., щодо якої ми не отримали відповідних підтверджень залишків від контрагентів або не змогли впевнитися в цій сумі за допомогою альтернативних процедур. Відповідно, ми не змогли визначити, чи була потреба в будь-яких коригуваннях цієї суми, та, як наслідок, коригуваннях складових фінансової звітності Групи за 2021 рік.

7. При здійсненні факторингових операцій, Товариством не враховано вимоги Концептуальної основи фінансової звітності щодо визнання доходу та зобов'язань: зобов'язання при придбанні дебіторської заборгованості за договорами факторингу визнавалося в сумі поточної вартості придбаної дебіторської заборгованості, а не вартості її придбання, та в подальшому, при проведенні оплати продавцю такої дебіторської заборгованості, коригувалося шляхом визнання доходу. В результаті, Товариством завищено інші поточні зобов'язання на суму 54 303 тис. грн. в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та занижено інший операційний дохід на суму 54 303 тис. грн. в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік, не враховуючи впливу на оподаткування податком на прибуток.

11	<p><b>Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується):</b></p> <p>Не застосовується. Розмір власного оборотного капіталу Емітента є достатнім для поточних потреб Емітента.</p>
12	<p><b>Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента:</b></p> <p>З дати останнього Звіту незалежного аудитора щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1 півріччя 2024 року, що був випущений 21 листопада 2024 року, суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Емітента відсутні.</p>
13	<p><b>Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання Базового проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента:</b></p> <p>У 2022 році через повномасштабне військове вторгнення російської федерації Товариство зазнало негативного впливу на діяльність клієнтів. Водночас боргові зобов'язання, що потребували цього, було реструктуризовано, а також переглянута політика оцінки ризиків відповідно до нових умов на ринку. У 2023 році через економічну нестабільність і високу облікову ставку (до 25%) залучення інвестицій у компанію з метою подальшого фінансування бізнес-клієнтів стало дорожчим і менш доступним. Товариство передбачило ці ризики, утримуючи портфель на оптимальному рівні за рахунок власного капіталу. Емітент зосередився на розробці цифрових фінансових сервісів для ММСП та адаптації корпоративної структури до міжнародних стандартів.</p>

	<p>Емітент сфокусований на розробці цифрових фінансових сервісів для мікро, малих та середніх підприємств (ММСП) та адаптації корпоративної структури до міжнародних стандартів. У 2024 році Емітент отримав два гранти через Агентство США з міжнародного розвитку (USAID). В рамках Проєкту USAID «Інвестиції для стійкості бізнесу» (IBR) грант був залучений з метою розширення доступу до факторингу для ММСП на платформі eDilo – першого в Україні онлайн-сервісу для продажу товарів та послуг з оплатою частинами для бізнесу. Окремий пріоритет надається підприємствам, власниками або керівниками яких є жінки. Також був залучений грант від Програми USAID з аграрного і сільського розвитку (АГРО) для започаткування проєкту із розробки та впровадження нового інструменту небанківського фінансування для агросектору WEAGRO.</p>
<p><b>14</b></p>	<p><b>Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи: осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера:</b></p> <p>Особа, що здійснює управлінські функції: Дирекція Товариства.</p> <p>Голова Дирекції:</p> <p>МАТІЯШ Павло Миколайович, генеральний директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1980 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з економічної теорії. Загальний трудовий стаж 17 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 1 серпня 2019 року.</p> <p>Члени Дирекції:</p>

ПОПОВА Ірина Олегівна, виконавчий директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1988 року народження. Освіта вища, кваліфікація: магістр з фінансів. Загальний трудовий стаж 14 років, стаж роботи на посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 10 серпня 2020 року.

ВІЛЬЧИНСЬКИЙ Віктор Миколайович, директор з розвитку бізнесу ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1982 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з обліку та аудиту. Загальний трудовий стаж 19 років, стаж роботи на посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 11 січня 2021 року..

БЕРЕЗОВСЬКИЙ Роман Олегович, комерційний директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1990 року народження. Освіта вища, кваліфікація: бакалавр з менеджменту, юрист. Загальний трудовий стаж 12 років, стаж роботи на посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 1 березня 2023 року.

СМАКОТА Ярослав Васильович, директор з розробки та впровадження цифрових рішень (за сумісництвом) ТОВ «ФК АКТИВІТІС», 1973 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з обліку і аудиту. Загальний трудовий стаж 28 років, стаж роботи на посаді 6 місяців, працює в Товаристві з 1 липня 2023 року. Основне місце роботи – ТОВ «ФІН ТЕХ ПРО» (код ЄДРПОУ 41715608), де обіймає посаду директора.

ШТАНЬКОВСЬКА Анастасія Петрівна, фінансовий директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1988 року народження. Освіта вища, кваліфікація: магістр з фінансів. Загальний трудовий стаж 15 років, стаж роботи на посаді 2 роки 10 місяців, працює в Товаристві з 9 грудня 2021 року.

СПЕРКАЧ Людмила Вікторівна, головний бухгалтер ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1980 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з обліку та аудиту. Загальний трудовий стаж 21

	<p>рік, стаж роботи на посаді 3 роки 3 місяці, працює в Товаристві з 2 липня 2018 року.</p> <p>Створення ревізійної комісії не передбачено статутом Товариства.</p> <p>Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом Товариства.</p> <p>Створення Наглядової ради передбачено Статутом Товариства, але на момент оформлення Базового проспекту функції Наглядової ради виконують Загальні збори учасників Товариства.</p>
<b>15</b>	<p><b>Перелік осіб, відповідальних за оформлення Базового проспекту:</b></p> <p>Генеральний директор – Матіяш Павло Миколайович</p> <p>Головний бухгалтер – Сперкач Людмила Вікторівна</p>
<b>16</b>	<p><b>Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання Базового проспекту:</b></p> <p>Генеральний директор – Матіяш Павло Миколайович</p> <p>Головний бухгалтер – Сперкач Людмила Вікторівна</p> <p>Директор аудиторської компанії ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» – Богданова Ольга Сергіївна</p>

### **Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення**

<b>1</b>	<p><b>Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
<b>2</b>	<p><b>Кількість цінних паперів емітента, що розміщені:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
<b>3</b>	<p><b>Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються:</b></p>

	Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
<b>4</b>	<b>Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
<b>5</b>	<b>Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
<b>6</b>	<b>Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
<b>7</b>	<b>Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
<b>8</b>	<b>Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
<b>9</b>	<b>Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.

<b>10</b>	<p><b>Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2 Базового Проспекту:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
-----------	--

**Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією**

<b>1</b>	<p><b>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність:</b></p> <p>ТОВ «ФК АКТИВІТІС» виділяє наступні групи основних ризиків, характерних для діяльності Емітента та галузі, у якій Емітент здійснює свою діяльність:</p> <p>1) кредитний ризик; 2) ризик ліквідності; 3) процентний ризик; 4) операційний ризик (в т.ч. ризик ІСТ та ризик інформаційної безпеки); 5) комплаєнс-ризик; 6) ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ); 7) екологічні та соціальні ризики.</p> <p>Кредитний ризик: це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій Товариства з клієнтами, внаслідок яких виникають фінансові активи.</p> <p>Ризик ліквідності: означає неможливість покрити свої поточні зобов'язання власними поточними активами.</p> <p>Процентний ризик: це уразливість фінансового стану Товариства до несприятливих рухів процентної ставки. Прийняття цього ризику є</p>
----------	--

нормальною частиною фінансової діяльності та може бути джерелом прибутковості. Проте, надмірний ризик може поставати серйозною загрозою фінансовим надходженням та капіталу.

Операційний ризик (в т.ч. ризик ІСТ та ризик інформаційної безпеки):

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик включає юридичний, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Товариство оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Товариства. Товариство створює ефективні механізми управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (далі - ризик ІСТ) та ризиком інформаційної безпеки, які є частиною системи управління операційним ризиком Товариства з урахуванням впливу на інші ризики, притаманні діяльності Товариства.

Комплаєнс-ризик: комплаєнс-ризик – ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації внаслідок невиконання надавачем фінансових послуг вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції та корпоративної етики, а також внутрішніх документів надавача фінансових послуг, виникнення конфлікту інтересів або невідповідності діяльності надавача фінансових послуг таким вимогам. Товариство забезпечує своєчасне виявлення та вимірювання комплаєнс-ризиків з метою дотримання цього ризику встановленому рівню ризик-апетиту та іншим встановленим обмеженням. Система управління



комплаєнс ризиками Товариства є складовою загальної Системи управління ризиками.

Ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: ризики у сфері відмивання коштів /фінансування тероризму - небезпека (загроза, уразливі місця) для суб'єктів первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання ними послуг відповідно до характеру їх діяльності.

Екологічні та соціальні ризики: екологічний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів внаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття; соціальний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину.

ТОВ «ФК АКТИВІТІС» виділяє такі основні цілі управління ризиками:

- забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за суттєвими видами ризиків щодо яких Товариством прийнято рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення її стратегічних цілей та виконання бізнес-плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості Товариства та його розвитку в рамках плану розвитку Товариства та визначеної бізнес-моделі;

- мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Товариством в рамках затвердженого апетиту до ризику;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Товариства;
- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління Товариством з урахуванням можливих стресових умов;
- підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Товариства;
- збереження стійкості Товариства при розширенні продуктового ряду та впровадженні нових продуктів, унаслідок адекватної оцінки і управління ризиками, що приймаються;
- забезпечення досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей Товариства, визначених у плані розвитку Товариства та бізнес-моделі;
- підтримання на високому рівні репутації Товариства, що сприяє її подальшому розвитку;
- підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

Основними завданнями системи управління ризиками ТОВ «ФК АКТІВІТІС» є:

1. ідентифікація ризиків;
2. оцінка, агрегування і прогнозування рівня ризиків;
3. встановлення лімітів та обмежень ризиків;
4. моніторинг і контроль за обсягами прийнятого ризику, реалізація заходів щодо утримання рівня ризиків в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;

5. дотримання встановлених НБУ значень пруденційних нормативів та інших вимог нормативно-правових актів НБУ;
6. оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків, для яких визначаються вимоги до капіталу з урахуванням можливих стресових ситуацій;
7. розробка превентивних і коригуючих дій з підтримки достатності капіталу і запобігання або зниження втрат Товариства в разі настання стресових умов;
8. здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятого ризику;
9. забезпечення обміном інформацією щодо управління суттєвими видами ризиків між окремими структурними підрозділами Товариства для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях;
10. забезпечення єдиного розуміння ризиків;
11. розвиток та впровадження культури управління ризиками і компетенцій з управління ризиками з урахуванням кращих світових практик.

Для створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, Товариство дотримується таких загальних принципів:

Принцип ефективності та своєчасності. Забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Товариства, а також забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх

суттєвих видів ризиків, визначених Товариством, на всіх організаційних рівнях.

Принцип пропорційності. Відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, системній важливості Товариства, а також рівню складності операцій, що здійснюються Товариством.

Принцип всебічності та комплексності. Система управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх її структурних підрозділах, а також враховує оцінку взаємного впливу ризиків.

Принцип поінформованості про ризик. Обізнаність працівників Товариства щодо дотримання норм законодавства з питань управління ризиками, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство, культури управління ризиками, ураховуючи Кодекс корпоративного управління ТОВ «ФК АКТИВІТІС». Процес управління ризиками стосується кожного співробітника Товариства. Прийняття рішення про проведення будь-якої операції проводиться тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Співробітники Товариства, що здійснюють схильні до ризиків операції, є обізнаними про ризик операцій та здійснюють ідентифікацію, аналіз та оцінку ризиків перед здійсненням операцій.

Принцип прийнятності співвідношення дохідності та ризиків. Відмова від проведення будь-якої операції незалежно від суми потенційного доходу, якщо вона супроводжується неприйнятним рівнем ризику. З метою забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Товариство визначило у

Декларації схильності до ризиків ризик-апетит до суттєвих видів ризиків.

Основні підходи визначення прийняттого співвідношення дохідності та ризиків є: пошук оптимального варіанту розміщення ресурсів з прийнятним для Товариства ризиком; кореляції дохідності та ризику на підставі поінформованості та професіоналізму учасників системи управління ризиками Товариства; покриття очікуваної дохідності відповідного ризику.

Принцип залучення вищого керівництва та колегіальних органів Товариства до управління ризиками.

Загальні збори несуть повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності, зокрема здійснюють моніторинг впровадження стратегії та політик управління ризиками.

Дирекція забезпечує виконання завдань, рішень Загальних зборів учасників щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політики управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Дирекція визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами ризик-менеджменту та служби комплаєнсу і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Дирекція для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує, зокрема, такі функції:

- 1) забезпечує підготовку та надання Загальним зборам учасників пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

2) забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Товариства інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;

3) забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), підрозділами ризик-менеджменту та службою комплаєнсу покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Загальних зборів учасників).

Загальні збори учасників, Дирекція Товариства в межах своїх повноважень затверджують, беруть участь у розробці внутрішніх документів з питань управління ризиками, встановлюють ліміти і обмеження, на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків і достатності капіталу, а також факти порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень, приймають інші рішення з питань управління ризиками і капіталом.

Принцип забезпечення системи внутрішнього контролю за ризиками та управління діяльністю з урахуванням прийнятого рівня ризику.

Дирекція Товариства на регулярній основі отримує інформацію про рівень прийнятих Товариством ризиків і фактах порушень встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень для подальшого прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень з метою забезпечення діяльності Товариства в межах прийнятного рівня ризику.

У Товаристві запроваджена система внутрішнього контролю, що

дозволяє здійснювати ефективний контроль за функціонуванням системи управління ризиками.

Принцип обмеження прийнятих ризиків за допомогою встановлення обмежень та лімітів. У Товаристві діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків: апетит до ризику; ліміти за видами суттєвих ризиків; ліміти за обсягом здійснюваних операцій з одним контрагентом, групою контрагентів, пов'язаних певними ознаками, за обсягом операцій, здійснюваних з фінансовими інструментами тощо; інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками.

Принцип структурованості та розподілу функцій, повноважень, відповідальності у відповідності до моделі трьох ліній захисту.

Система управління ризиками Товариства ґрунтується на чіткому розподілі функцій, обов'язків, повноважень, та відповідальності згідно з таким розподілом між усіма структурними підрозділами Товариства та працівниками із застосуванням моделі трьох ліній захисту. З метою управління рівнем ризиків в рамках встановлених обмежень, їх незалежної оцінки і контролю, в Товаристві запроваджений такий розподіл функцій і повноважень між лініями захисту.

Перша лінія захисту – бізнес-підрозділи, які відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів, здійснення поточного управління ризиками, звітування.

Мета першої лінії захисту – управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи мають на меті дотримуватись оптимального поєднання доходності та ризику, слідувати поставленим цілям з розвитку, здійснювати моніторинг рішень з прийняття ризику,

враховувати профілі ризиків клієнтів при здійсненні операцій, впроваджувати і управляти бізнес-процесами та інструментами, брати участь у процесах ідентифікації та оцінки ризиків, дотримуватися вимог внутрішніх нормативних документів, в тому числі в частині управління ризиками.

Друга лінія захисту – головний ризик-менеджер (CRO) та відділ з управління ризиками, головний комплаєнс-менеджер (CCO) та служба комплаєнсу, які є незалежними від підрозділів інших ліній захисту та підпорядковані Загальним зборам, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Товаристві та відділ фінансового моніторингу, які є незалежними від підрозділів інших ліній захисту та підпорядковані Генеральному директору Товариства.

Мета другої лінії захисту – незалежна оцінка і контроль ризиків. Підрозділи, що віднесені до другої лінії захисту, впроваджують та постійно розвивають систему управління ризиками та її принципи, приймають участь в розробці лімітів та обмежень, проводять моніторинг та контроль рівня (профілю) ризиків і готують звітність щодо ризиків, перевіряють відповідність рівня ризиків до затвердженого в Товаристві апетиту ризиків та інших обмежень і показників, консультують, здійснюють навчання з питань системи управління ризиками, моделюють і здійснюють агрегування загального профілю ризиків.

Відділ з управління ризиками та служба комплаєнсу відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю).

Третя лінія захисту – внутрішній аудит Товариства, який перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками,



здійснює оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Товариства в цілому, зокрема здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Мета третьої лінії захисту – незалежна оцінка ефективності, комплексності та адекватності системи управління ризиками, оцінки ефективності системи внутрішнього контролю. Внутрішній аудит здійснює незалежну оцінку відповідності процесів управління ризиками встановленим стандартам та чинному законодавству

Перевірка фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства здійснюється зовнішнім аудитом відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, норм і стандартів аудиту, затверджених згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

Принцип розмежування обов'язків та незалежності підрозділів другої лінії захисту.

Незалежність другої лінії захисту Товариства, у межах визначених повноважень, забезпечується шляхом:

- звітування та підпорядкування безпосередньо Загальним зборам учасників;
- надання підрозділам другої лінії захисту прямої та необмеженої можливості обговорення питань щодо ризиків безпосередньо з Загальними зборами учасників без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Дирекції;

- організаційного та функціонального відокремлення підрозділів другої лінії захисту від підрозділів першої та третьої лінії захисту;
- свободи від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділами своїх функцій;
- забезпечення достатньої чисельності працівників підрозділів другої лінії захисту і рівня їх
- кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними;
- урахування в бюджеті Товариства достатнього розміру фінансового забезпечення підрозділів другої лінії захисту. Винагорода працівників підрозділів другої лінії захисту не залежить від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та комплектування підрозділів здійснюється кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності роботи працівників підрозділів ґрунтується на досягненні їх цілей таким чином, щоб не обмежувати їх незалежність;
- гарантування доступу підрозділів другої лінії захисту до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та персонал Товариства мають сприяти в наданні такої інформації;
- недопущення працівників підрозділів другої лінії захисту до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно якої раніше ухвалювали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

Принцип поєднання централізованого та децентралізованого підходів до управління ризиками.

У Товаристві поєднуються централізований і децентралізований підходи управління ризиками. Уповноважені колегіальні органи Товариства визначають вимоги, обмеження, ліміти, методологію в частині управління ризиками для структурних підрозділів Товариства, які здійснюють управління ризиками в межах встановлених для них повноважень.

Принцип конфіденційності та прозорості.

Товариство забезпечує обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення, та оприлюднює інформацію щодо системи управління ризиками та профілю ризиків.

Принцип використання інформаційних технологій.

Процес управління ризиками базується на основі використання сучасних інформаційних технологій. У Товаристві застосовуються інформаційні системи щодо управління ризиками (як сукупність технічних засобів, методів і процедур), що забезпечують реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг і своєчасне формування достовірної інформації для звітування (інформування), аналізу та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо управління ризиками.

Принцип постійного вдосконалення систем управління ризиками, зокрема, шляхом навчання та підвищення кваліфікації працівників другої лінії захисту.

Товариство постійно вдосконалює всі елементи управління ризиками, включаючи вдосконалення методів управління ризиками, поліпшення процедур, технологій та інформаційних систем з урахуванням

	<p>поставлених стратегічних завдань, змін у зовнішньому і внутрішньому середовищі, а також нововведень в міжнародній практиці.</p> <p>Товариство, зокрема, акцентує увагу на постійному навчанні та підвищенні кваліфікації усіх працівників другої лінії захисту шляхом самоосвіти працівників, участі у навчальних заходах, доведення та запровадження внутрішніх нормативних документів Товариства.</p> <p>Принцип впровадження культури управління ризиками у Товаристві.</p> <p>В Товаристві на постійній основі здійснюються заходи щодо розвитку культури управління ризиками, основними завданнями якої є: отримання працівниками Товариства знань і навичок у сфері управління ризиками; правильне використання керівниками і співробітниками інструментів управління ризиками; формування у працівників навичок правильного і своєчасного застосування інструментів управління ризиками.</p>
<p><b>2</b></p>	<p><b>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується)</b></p> <p>Випуск забезпечених корпоративних облігацій Емітентом не планується.</p>
<p><b>3</b></p>	<p><b>Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b></p> <p>Здійснюючи інвестиції у облігації інвестор приймає ряд ризиків, притаманних цьому фінансовому інструменту, основними з них є <b>ринкові ризики</b> (які, у свою чергу, можна розділити на <b>ризик відсоткових ставок</b> та <b>інфляційний ризик</b>) та <b>кредитний (дефолтний) ризик</b>.</p> <p><b>Ризик відсоткових ставок</b></p> <p>Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності.</p> <p>Коли</p>

процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає.

Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується.

Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками.

З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту переводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якщо ринкові процентні ставки

підвищуються, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.

#### **Інфляційний ризик.**

Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану протягом усього строку обігу облігації, або протягом строку, який він має намір утримувати відповідні облігації. На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує дохідність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).

#### **Кредитний (дефолтний) ризик.**

Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Виконання умов Базового проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Одним з

	<p>інструментів аналізу можливості дефолту є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті <a href="https://activitis.com/">https://activitis.com/</a>.</p> <p><b>Ризик ліквідності</b> залежить від можливості швидкого продажу інструменту на ринку без істотної втрати в його вартості. Чим менш ліквідною є облігація, тим більш вірогідним є зниження ціни облігації при її терміновому продажі.</p>
--	---

#### **Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію**

1	<p><b>Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
2	<p><b>Опис умов здійснення публічної пропозиції:</b></p> <p><b>найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p> <p><b>загальна сума публічної пропозиції:</b></p>

	<p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p> <p><b>порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p> <p><b>порядок укладання договорів придбання корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p> <p><b>строк, порядок та форма оплати корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
3	<p><b>Дати початку та закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
4	<p><b>Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
5	<p><b>Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
6	<p><b>Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>

<b>7</b>	<p><b>Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
----------	---

**Структурний елемент 5 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій"**

<b>1</b>	<p><b>Інформація про відповідальних осіб:</b></p>
1)	<p><b>перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи:</b></p> <p>Генеральний директор – Матіяш Павло Миколайович Головний бухгалтер – Сперкач Людмила Вікторівна</p>
2)	<p><b>підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст:</b></p> <p>Особи, відповідальні за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.</p>
<b>2</b>	<p><b>Інформація про незалежних аудиторів:</b></p>
1)	<p><b>найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність, дані</b></p>



	<p><b>свідоцтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів:</b></p> <p>1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРОУ ЕРФОЛЬГ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 36694398, Україна, 01133, м. Київ, вул. Л. Первомайського, 7. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №4316, дата внесення в реєстр - 17.12.2018 р.</p> <p>2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ", код ЄДРПОУ 33304128, Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19-А, квартира 518. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №3509 дата внесення в реєстр - 17.12.2004 р.</p> <p>3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 30373906, Україна, 04112, м. Київ, вул. Грекова, 3, кв. 9, фактична адреса: 03150, м.Київ, вул. Фізкультури, 28. Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №2091 дата внесення в реєстр - 29.06.2016 р.</p>
2)	<p><b>інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими:</b></p> <p>Емітент змінював незалежних аудиторів протягом останніх періодів. ТОВ “Кроу Ерфольг Україна” провела огляд проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року та аудит звітності за 2023 рік. Планується, що аудит за 2024 рік також виконуватиме ТОВ “Кроу Ерфольг Україна” , а у наступному періоді Емітент готується до співпраці з аудитором з "великої четвірки".</p> <p>Емітент віддає перевагу міжнародним аудиторам із числа 10 найбільших у світі. Раніше аудит окремої та консолідованої фінансової звітності</p>

	також здійснювали ТОВ “Бейкер Тіллі Україна” за 2021 рік та ТОВ “Аудиторська фірма “Кволіті Аудит” за 2022 рік.
<b>3</b>	<p><b>Основна фінансова звітність емітента.</b></p> <p><b>Фінансова звітність емітента за два останні звітні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання Базового проспекту до реєструвального органу:</b></p> <p>В цьому пункті розкривається фінансова звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, фінансова звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та проміжна окрема фінансова звітність Емітента за перше півріччя 2024 року, які були перевірені суб’єктом аудиторської діяльності.</p> <p>Річна фінансова звітність Емітента за 2022 рік разом з аудиторським звітом розміщена на власному веб-сайті Емітента за посиланням: <a href="https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2022-rik.pdf">https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2022-rik.pdf</a></p> <p>Річна фінансова звітність Емітента за 2023 рік разом з аудиторським звітом розміщена на власному веб-сайті Емітента за посиланням: <a href="https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2023-rik.pdf">https://activitis.com/wp-content/uploads/Zvit-nezalezhnoho-audytora-za-2023-rik.pdf</a></p> <p>Проміжна окрема фінансова звітність Емітента за перше півріччя 2024 року разом із звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності розміщена на власному веб-сайті Емітента за посиланням: <a href="https://activitis.com/uploads/Zvit_audit_300624.pdf">https://activitis.com/uploads/Zvit_audit_300624.pdf</a></p>
<b>4</b>	<b>Фактори ризику.</b>
	<p><b>Опис суттєвих ризиків, характерних для господарської діяльності емітента.</b></p> <p><b>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність:</b></p>

Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики:

1. кредитний ризик;
2. ризик ліквідності;
3. процентний ризик;
4. операційний ризик (в т.ч. ризик ІСТ та ризик інформаційної безпеки);
5. комплаєнс-ризик;
6. ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ);
7. екологічні та соціальні ризики.

Загальні підходи до управління кредитним ризиком.

Основними завданнями управління кредитним ризиком Товариства є:

- забезпечення максимального рівня доходності кредитного портфелю Товариства при прийнятному рівні ризику;
- забезпечення зваженого та оптимального використання кредитних ресурсів;
- розширення клієнтської бази шляхом надання кредитних послуг високої якості;
- збереження високого рівня довіри та поваги клієнтів до Товариства шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед учасниками Товариства;
- вкладення коштів у високоякісні активи з метою захисту інтересів учасників Товариства;
- надання кредитів на умовах забезпеченості, платності, терміновості, повернення та цільового використання;

- здійснення диверсифікації ризиків шляхом додержання прийняттого рівня концентрації кредитних вкладень на одного боржника/ видів економічної діяльності/інших активів;
- проведення всіх кредитних операцій у відповідності з вимогами діючого законодавства України, нормативних актів Національного банку та внутрішніх документів;
- здійснення належного контролю за операціями з пов'язаними з Товариством особами;
- своєчасне виявлення активів, що потенційно можуть стати непрацюючими (НПА) за допомогою запровадженої системи раннього реагування згідно Положення по роботі з проблемною заборгованістю у ТОВ «ФК АКТИВІТІС».

Основним принципом кредитної політики Товариства є пріоритет збалансованості прийняттого рівня ризику та дохідністю, у відповідності з яким, незалежно від суми потенційного доходу, проведення кредитної операції не здійснюється, якщо вона супроводжується неприпустимим рівнем ризику.

Загальними критеріями прийнятності кредитування є: прийнятний рівень ризику, доцільність та можливість проведення кредитної операції, за необхідності, визначеної внутрішніми документами – забезпеченість, повернення, строковість, платність, цільова направленість та дотримання лімітів, нормативів при кредитуванні.

Товариство застосовує такі методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику до проведення операції;
- планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;

- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів;
- формування резервів для покриття можливих втрат за наданими кредитами;
- структурування угод;
- управління достатністю забезпечення угод;
- застосування системи повноважень при прийнятті рішень;
- постійний моніторинг і контроль рівня ризику.

Основні суб'єкти Товариства, які приймають участь в управлінні кредитним ризиком:

- Загальні збори учасників;
- Дирекція;
- Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет по роботі з проблемною заборгованістю;
- Бізнес-підрозділи (Кредитний центр, Проектний офіс);
- Відділ з управління ризиками;
- Підрозділ про роботі з проблемною заборгованістю
- Служба комплаєнсу;
- Юридичне управління;
- Відділ безпеки та охорони;
- інші бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Товариство розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає внутрішні документи, що регламентують питання управління кредитним ризиком з метою забезпечення їх ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту Товариства до цього ризику.

Детальні підходи до управління кредитним ризиком регламентуються відповідними внутрішніми документами.

Загальні підходи до управління ризиком ліквідності.

Ліквідність - це здатність Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, Товариство повинне постійно управляти ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні, забезпечувати необхідне співвідношення між власними та залученими коштами, формувати оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог кредиторів і всіх інших клієнтів.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Товариства безумовно і своєчасно виконувати всі свої зобов'язання перед клієнтами і контрагентами як в умовах нормального ведення бізнесу, так і в кризових ситуаціях.

Детальні підходи до управління ризиком ліквідності регламентуються відповідними внутрішніми документами.

Загальні підходи до управління процентним ризиком.

Процентний ризик - це уразливість фінансового стану Товариства до несприятливих рухів процентної ставки. Прийняття цього ризику є нормальною частиною фінансової діяльності та може бути джерелом прибутковості. Проте, надмірний ризик може поставати серйозною загрозою фінансовим надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Товариства через зміну його чистого

процентного доходу та рівня інших доходів, чутливих до змін процентної ставки, та операційних витрат. Зміни процентних ставок також впливають на основоположну вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Товариства, тому що теперішня вартість майбутніх грошових потоків (та, в деяких випадках, і самі грошові потоки) змінюються, коли змінюється процентна ставка. Відповідно, ефективне управління процентним ризиком, є необхідним компонентом надійності та безпеки Товариства.

Основними цілями управління даним видом ризику є:

- забезпечення відповідності цього виду ризику встановленому рівню ризик-апетиту до цього ризику;
- мінімізація потенційних втрат внаслідок реалізації процентного ризику;
- оптимізація співвідношення ризику і прибутковості.

Загальні підходи до управління операційним ризиком.

Товариство оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство створює ефективні механізми управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (далі - ризик ІСТ) та ризиком інформаційної безпеки, які є частиною системи управління операційним ризиком Товариства з урахуванням впливу на інші ризики, притаманні діяльності Товариства. Оцінка ризику ІСТ та ризику інформаційної безпеки, у якості складової операційного ризику, здійснюється за допомогою інструментів, визначених для оцінки операційного ризику із зазначеною для цих інструментів періодичністю, або за допомогою інших інструментів, визначених у внутрішніх документах, не рідше одного разу на рік. Оцінка ризику ІСТ та ризику інформаційної безпеки

окремо включається до регулярної звітності з питань операційного ризику.

Товариство передбачає управління операційним ризиком як безперервний процес.

Товариство створює та веде базу внутрішніх подій операційного/комплаєнс ризику та базу подій ризику ІСТ та ризику інформаційної безпеки, здійснює аналіз накопичених у ній даних. Події з бази подій ризику ІСТ та ризику інформаційної безпеки, що підпадають під критерії звітування операційного ризику, відносяться до бази подій операційного/комплаєнс ризику.

В залежності від профілю операційного ризику Товариство може використовувати такі методи управління операційним ризиком:

- тестування існуючих продуктів/процесів/ресурсів (в тому числі ІТ-ресурсів) з позиції чутливості до негативного впливу факторів операційного ризику і впроваджуваних/стратегічних процесів/продуктів/ресурсів;
- пошук найкращих управлінських рішень (best practices). У зв'язку з недостатнім розвитком кількісної оцінки ризику за допомогою якісних підходів до оцінки можна визначити «слабкі» місця процесу і впровадити кращі методи оптимізації або контролю (наприклад, «подвійної пари очей»);
- ухвалення видів ризиків Колегіальним органом;
- лімітування ризику. Встановлення граничних значень ризику, а також затвердження лімітів відповідальності для прийняття рішень;
- страхування ризику;
- передача/трансфер ризику, передача ризикових процесів на аутсорсінг;
- формування резервів для компенсації непередбачених збитків від операційних ризиків;



- уникнення ризику за допомогою скасування ризикованих операцій, процесів, продуктів, систем або відмова від укладення Контракту з неблагонадійним контрагентом;
- контроль якості та своєчасності виконання договірних зобов'язань третьою стороною, посилення договірних зобов'язань третьої сторони або пошук альтернативних Контрагентів (якщо даний Контрагент не є монополістом);
- регулярний внутрішній контроль та аудит. Внутрішній контроль - це інструмент превентивних дій, а не констатації фактів минулих подій.

У Товаристві створені ефективні механізми управління інформаційним ризиком, який є невід'ємною частиною управління операційним ризиком Товариства з урахуванням його впливу на інші ризики, які властиві Товариству.

Цілі Товариства стосовно інформаційного ризику це проведення заходів, які спрямовані на мінімізацію виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій відносно інформаційних систем Товариства і інших інформаційних ресурсів, використовуваних для досягнення цілей Товариства, недостатності внутрішнього контролю або неадекватного або помилкового внутрішній процесу банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.

Інформаційний ризик може зробити істотний вплив на досягнення цілей Товариства:

- стратегічних цілей: рівень автоматизації і діджиталізації, зростання об'ємів бізнесу і відповідність цьому зростанню потужностей ІТ,
- операційних цілей: ІТ-системи повинні гарантувати швидкість, безпеку, своєчасність обробки операцій Товариства і забезпечувати функціональність процесів за рахунок їх автоматизації,

- комплаєнс цілей: відповідність ІТ-архітектури і ІТ-сервісів вимогам законодавства України,
- інформаційних цілей: забезпечення захисту інформації і чітке розмежування доступів до неї залежно від рівня і виду користувача.

Товариство розробляє та періодично переглядає (не рідше одного разу на рік) внутрішні документи з управління операційним ризиком з метою забезпечення їх ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту до цього ризику. Детальні підходи до управління операційним ризиком Товариства регламентуються відповідними внутрішніми документами.

Загальні підходи до управління комплаєнс-ризиком.

Товариство забезпечує своєчасне виявлення та вимірювання комплаєнс-ризиків з метою дотримання цього ризику встановленому рівню ризик-апетиту та іншим встановленим обмеженням.

Система управління комплаєнс ризиками Товариства є складовою загальної Системи управління ризиками.

Цілями Товариства в реалізації системи управління комплаєнс ризиком є:

- запобігання збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів,
- або втрат репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції або мінімізація впливу зазначених негативних факторів на Товариство;
- забезпечення дотримання вимог внутрішніх нормативних і розпорядчих документів Товариства;

- забезпечення належного управління ситуаціями конфлікту інтересів: недопущення зловживанням даними ситуаціями, мінімізація наслідків від реалізації подій, пов'язаних з конфліктом інтересів;
- забезпечення виконання вимог з корпоративної етики в т.ч. сумлінного інформування власників (учасників Товариства) та їх уповноважених осіб щодо ключових напрямів діяльності Товариства, справедливого ставлення до клієнтів і забезпечення сумлінного підходу при їх консультуванні.

Для виконання цілей функціонування системи управління комплаєнс ризиками в Товаристві реалізуються такі активності:

- контроль за дотриманням норм законодавства, внутрішніх нормативних документів і відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство;
- моніторинг змін законодавства та відповідних стандартів професійних об'єднань, оцінка впливу таких змін на процеси і процедури, контроль за здійсненням відповідних змін у внутрішніх документах;
- контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Товариства з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Товариства в незаконних операціях;
- управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів(в тому числі конфлікту інтересів між керівниками Товариства та суб'єктом оціночної діяльності);
- контроль за дотриманням норм щодо своєчасності та достовірності надання фінансової та статистичної звітності;
- контроль дотримання вимог відносно захисту персональних даних відповідно до законодавства України;
- надання роз'яснень, консультацій керівникам Товариства на їх запити з питань контролю за дотриманням Товариством законодавства України та

відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство;

- навчання працівників на предмет дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство, культури управління ризиками, враховуючи кодекс поведінки (етики);
- виявлення, вимір, моніторинг, контроль, формування звітності, пом'якшення комплаєнс-ризиками;
- контроль за відповідністю процесів з управління проблемними активами законодавству України та внутрішніх документів;
- підготовка висновків по комплаєнс-ризиками, притаманного новим продуктам і суттєвих змін в діяльності Товариства;
- підготовка висновків відносно комплаєнс-ризиками для ухвалення кредитних рішень відносно кредитів пов'язаним з Товариством особам;
- контроль за дотриманням Товариством норм щодо визначення переліку пов'язаних з Товаристві осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Товариством осіб і контролю за операціями з ними;
- обчислення профілю комплаєнс-ризиками.

Загальні підходи до управління ризиком ПВК/ФТ:

Система управління ризиками ПВК/ФТ Товариства є складовою загальної Системи управління ризиками.

Цілями Товариства в організації внутрішньої системи ПВК/ФТ є:

- виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ;
- можливість належним чином виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та повідомляти про них Державну службу фінансового моніторингу;

- запобігання використанню послуг та продуктів установи для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ.

Для створення належної системи управління ризиками Товариство реалізує такі активності:

- здійснює комплексну оцінку/переоцінку ризиків ВК/ФТ Товариства, документує результати, контролює ризики та підтримує ризик-профіль Товариства в актуальному стані для мінімізації використання послуг Товариства з метою ВК/ФТ;
- здійснює заходи належної перевірки клієнтів (здійснює оцінку/переоцінку ризиків ділових відносин з клієнтами, документує їх результати, заходи із моніторингу, контролю ризиків та підтримання ризик-профилів клієнтів Товариства в актуальному стані для мінімізації використання послуг установи з метою ВК/ФТ;
- застосовує ризик-орієнтований підхід, що полягає в неналежному розумінні Товариством ризиків ВК/ФТ, вжиття пропорційних виявленим ризикам ефективних заходів щодо їх мінімізації;
- вживає своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийняттого рівня ризиків ВК/ФТ;
- запроваджує дієві інструменти для запобігання/унеможливлення проведення фінансових операцій (діяльності), щодо яких є підозри у використанні Товариства для ВК/ФТ чи вчинення іншого злочину;
- запроваджує внутрішній контроль з питань фінансового моніторингу;
- запроваджує ефективну систему ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПБК/ФТ, що забезпечує своєчасний та дієвий порядок їх розгляду.

Загальні підходи до управління екологічним та соціальним ризиками:

Політика управління ризиками базується на наступних засадах:

- Екологічних та соціальних стандартах Європейського Інвестиційного Банку (далі - ЄІБ):
- Умови праці та зайнятості (заборона будь-якої примусової праці, дотримання обмежень щодо мінімального віку прийняття на роботу, заборона дискримінації працівників за будь-якою ознакою, належне оформлення трудових договорів з працівниками, дотримання режиму робочого часу, вимог щодо понаднормових робіт, надання відпусток, офіційна заробітна плата, затримок та зменшень в оплаті праці, дотримання вимог трудового законодавства України, тощо);
- Захист культурної спадщини (дотримання конвенцій, законодавства у сфері охорони всесвітньої культури та природної, а також археологічної спадщини, тощо);
- Техніка безпеки та гігієна праці (безпечні та нешкідливі умови праці, проведення навчання та інструктажу з техніки безпеки, ведення журналів, забезпечення працівників засобами індивідуального захисту, дотримання вимог законодавства України у сфері охорони праці);
- Громадське здоров'я, безпека та захист (передбачати, уникати чи мінімізувати та ефективно пом'якшувати ризики та негативні наслідки для здоров'я та безпеки громад, тощо);
- Захист при вимушеному переселенні та втраті засобів існування (уникати проєктів, які провокують вимушене переселення, у разі коли це не можливо уникнути – розробка та виконання плану заходів щодо мінімізації та пом'якшення негативних наслідків з належним забезпеченням прав осіб, яких це стосується, тощо);

- Права та інтереси вразливих груп і меншин (відсутність дискримінації щодо вразливих груп та меншин: жінок, літніх людей, дітей, осіб з обмеженими можливостями, недопущення порушень/обмежень їх прав та інтересів, тощо);
- Участь громадськості та взаємодія з зацікавленими сторонами (інформування зацікавлених сторін, консультації з зацікавленими сторонами, механізм урегулювання скарг і претензій, розвиток спроможності зацікавлених сторін);
- Стандартів діяльності з екологічної та соціальної сталості Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC Performance Standards on Environmental and Social Sustainability):
  - Стандарт 1 - Оцінка та управління екологічними та соціальними ризиками та впливами;
  - Стандарт 2 - Організація та умови праці;
  - Стандарт 3 - Ефективне використання ресурсів та запобігання забрудненню;
  - Стандарт 4 - Здоров'я та безпека громадського населення;
  - Стандарт 5 - Придбання землі та вимушене переселення;
  - Стандарт 6 - Збереження біорізноманіття та збалансоване управління живими природними ресурсами;
  - Стандарт 7 - Корінні народи;
  - Стандарт 8 - Культурна спадщина.

На сьогоднішній день наявні додаткові несприятливі чинники, а саме: до 2022 року українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після багатьох років політичної та економічної напруженості, яка раніше призводила до погіршення стану державних фінансів, волатильності

фінансових ринків, неліквідності на ринках капіталу, зростання інфляції та знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. З першого кварталу 2020 року українська економіка скоротилася на тлі зниження промислового виробництва та запровадження карантинних заходів у березні 2020 року для боротьби з поширенням пандемії COVID-19. У першому півріччі 2021 року знову почалося помірне економічне зростання після зростання світових цін на сировинні товари, що сприяло покращенню зовнішньоторгового балансу України, але наприкінці 2021 року економічне зростання сповільнилося внаслідок політичної напруженості.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення на територію України, що призвело до повномасштабного військового конфлікту на території України, у відповідь на який Уряд України запровадив військовий стан. 28 лютого 2022 року Торгова-промислова палата України підтвердила, що бойові дії призвели до виникнення обставин непереборної сили в Україні.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи, необхідні за існуючих обставин, на підтримку стабільної діяльності підприємства, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан підприємства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

ТОВ «ФК АКТИВІТІС» докладає зусилля щодо зменшення ризиків та захисту своєї діяльності, приділяє значну увагу для мінімізації ризиків, продовжує вдосконалювати систему менеджменту, проводить розширення та ринків збуту. Специфічним фактором ризику сьогодення виступає невизначеність подальших тенденцій розвитку фінансової ситуації та стану економіки в Україні. Товариство не очікує критичного



	зниження доходів впродовж 2024-2025 року, у зв'язку з економічною кризою, викликаною агресією зі сторони рф.
<b>5</b>	<b>Інформація про емітента:</b>
1)	<b>реєстраційні дані про емітента:</b>
	<p><b>повне та скорочене найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності емітентом:</b></p> <p><b>Повне найменування Емітента:</b> Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС". Скорочене найменування (за наявності) ТОВ «ФК АКТИВІТІС».</p> <p><b>Код Емітента за ЄДРПОУ:</b> 38800017.</p> <p><b>Місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності Емітентом:</b> 01104, Україна, Печерський р-н, місто Київ, вулиця Болсуновська буд. №13-15</p>
	<p><b>дата державної реєстрації емітента:</b> 18.06.2013</p> <p><b>орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:</b> Реєстраційна служба Головного управління юстиції у м. Києві</p>
	<p><b>дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк:</b></p> <p>Емітент заснований на невизначений строк</p>
	<p><b>законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність:</b></p> <p>ТОВ «ФК АКТИВІТІС» є юридичною особою, що створена та діє відповідно до чинного законодавства України. При здійсненні своєї діяльності Товариство керується Цивільним кодексом України, Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про запобігання та протидію</p>

	<p>легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, Статутом Товариства, внутрішніми нормативними документами Товариства та іншими нормативно-правовими актами, якими регламентовано порядок надання фінансових послуг.</p>
	<p><b>стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента:</b></p> <p>ТОВ «ФК АКТИВІТІС» є товариством з обмеженою відповідальністю, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України, а саме Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Основним напрямком діяльності Товариства є надання фінансових послуг.</p> <p>Види економічної діяльності Товариства: 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.,</p> <p>64.92 - Інші види кредитування.</p> <p>Згідно п.2.1. ст.2. Статуту Емітента метою діяльності Емітента є отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених законодавством України</p> <p>Відповідно до п.2.2. ст.2 Статуту Емітента, предметом діяльності Емітента є виключно: надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг та вчинення будь-яких інших правочинів, необхідних для надання зазначених фінансових послуг.</p>

	<p>Метою діяльності Емітента є отримання прибутку та досягнення соціального ефекту у сфері фінансової інклюзії для ММСП. Емітент прагне створити умови, за яких ММСП, що становлять основу економіки країни, матимуть рівний доступ до сучасних фінансових інструментів та послуг, необхідних для їхнього зростання, підвищення конкурентоспроможності та адаптації до викликів ринку.</p>
	<p><b>контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):</b>  +380 44 232 42 78, e-mail: <a href="mailto:office@activitis.com">office@activitis.com</a></p>
	<p><b>основні етапи розвитку господарської діяльності емітента:</b></p> <p>2013 – заснування компанії ТОВ “ФК АКТИВІТИС”. На початковому етапі Товариство зосередило свою діяльність на факторингу прав вимоги за кредитними договорами юридичних та фізичних осіб перед банківськими установами.</p> <p>2018 – розширення сфери діяльності на факторингові послуги постачальникам товарів, робіт, послуг для великих підприємств.</p> <p>2019 – зміна у складі учасників Товариства, що призвели до стратегічного перегляду напрямів розвитку компанії.</p> <p>2020 – зміна керівництва компанії та початок підготовки до виходу на ринок онлайн-фінансування юридичних осіб та фізичних-осіб підприємців;</p> <p>2021 – запуск онлайн-фінансування мікро, малого та середнього бізнесу; розробка кредитних та факторингових продуктів;</p>

	<p>2021 – закритий випуск корпоративних облігацій на суму 750 000 000,00 гривень, що дозволило залучити зовнішній капітал для розширення обсягів фінансування бізнесу.</p> <p>2022 – проведення корпоративної та організаційної реорганізації з метою підвищення прозорості бізнес-процесів і відповідності міжнародним стандартам корпоративного управління; здійснено зворотній викуп корпоративних облігацій у повному обсязі на суму 750 000 000,00 гривень та виплачено відсотковий дохід.</p> <p>2023 – розробка сервісу розстрочки для бізнесу, що надає можливість підприємствам відтермінувати оплату за товари та послуги та зберігати гнучкість в управлінні грошовими потоками.</p> <p>2024 – офіційний запуск розстрочки для бізнесу під брендами WEAGRO та eDilo за підтримки двох грантів від USAID.</p> <p>За останні три роки ТОВ ФК АКТИВІТІС надала кредити на суму більше 1,6 млрд грн, з яких більше 712 млн грн спрямовано на підтримку ММСП. За дев'ять місяців 2024 року фінансування сектору мікро- та малого бізнесу склало 307,6 млн грн.</p>
2)	<p><b>опис прямих інвестицій емітента:</b></p>
	<p><b>опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складання реєстраційного документа:</b></p> <p>Станом на 31 грудня 2022 року, на 31 грудня 2023 року та на 30 червня 2024 року Товариство не здійснювало основних інвестицій.</p>
	<p><b>інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій:</b></p>

	Емітентом не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.
	<b>інформація про джерела надходження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента:</b> Емітентом не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.
<b>6</b>	<b>Опис господарської діяльності емітента:</b>
1)	<b>опис основних видів діяльності емітента:</b>
	<b>опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією:</b> У 2022, 2023 та 2024 роках Емітент здійснював основні види діяльності згідно КВЕД: 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у., на території України, включаючи надання коштів та банківських металів у кредит; 64.91 - Фінансовий лізинг (не здійснюється Товариством, починаючи з 01.01.2025 р.); та 64.92 - Інші види кредитування; Товариство надає послугу факторингу.
	<b>опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки:</b> У 2024 році Емітент представив перший в Україні сервіс розстрочки для бізнесу, що охоплює два напрями: eDilo для будь-яких підприємств та WEAGRO для агросектора. Завдяки eDilo, який отримав підтримку від проекту USAID «Інвестиції для стійкості бізнесу» (IBR), мікро-, малі й середні компанії можуть купувати товари та послуги з оплатою частинами протягом шести місяців. Бренд WEAGRO, створений за

підтримки програми USAID з аграрного і сільського розвитку (АГРО), пропонує фермерам розтермінування до дев'яти місяців на придбання необхідних для агровиробництва товарів і послуг.

Розгляд заявок на розстрочку займає до 30 хвилин і потребує лише коду підприємства покупця та згоди на обробку персональних даних. Аналіз платоспроможності покупця базується на 602 критеріях із понад сотні відкритих джерел і бюро кредитних історій, що дозволяє ефективно керувати ризиками. Після перевірки покупцю встановлюється ліміт фінансування, який можна використати того самого дня для оплати товарів і послуг у мережі підключених постачальників. Купівля у розстрочку безкоштовна для покупця, оскільки комісію сервісу сплачує постачальник за договором факторингу. Максимальна сума фінансування може сягати 2 мільйонів гривень без застави.

Клієнтами Емітента ММСП, а також понад 100 підключених виробників і дистриб'юторів у таких галузях, як аграрний сектор, медицина, електроніка, машинобудування, логістика, енергетика, корпоративні послуги та інші.

Також Емітент спільно з консалтинговою фірмою 89Global реалізовує програму під назвою AgriVision, яка об'єднує міжнародні фінансові організації, великі українські агрохолдинги та WEAGRO для впровадження сталих фінансових рішень, підвищення фінансової грамотності й поширення сучасних агротехнологій серед малих фермерських господарств.

Також Емітент підписав меморандум про співпрацю з ТОВ «ВІЖИНФАНД ЮКРЕЙН» (VisionFund Ukraine) з метою реалізації програми з фінансування франчайзингового бізнесу. Програма створена для починаючих або діючих підприємців, які хочуть запустити або

	<p>масштабувати бізнес за франшизою. Це кредитне рішення, що надає можливість отримати фінансування на запуск нового франчайзингового об'єкту за попередньо проаналізованою та верифікованою Емітентом та VisionFund Ukraine моделлю франшизи. Перевага надаватиметься системним франшизам, що мають сформовану команду супроводу франчайзі та чітку стратегію розвитку.</p> <p>Емітент забезпечує швидкий доступ до онлайн-фінансування без застави до 2 мільйонів гривень на будь-які бізнес-потреби. Рішення щодо класичного кредитування, кредитного ліміту, факторингу приймаються за чотири години, а кошти переказуються до 48 годин.</p> <p>Емітент планує запустити сервіс фінансування інвойсів, який дасть змогу кредитувати бізнес за виставленими рахунками на оплату товарів і послуг, а також планує розпочати діяльність у сфері факторингу державних закупівель.</p>
2)	<p><b>опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність:</b></p> <p>Згідно звіту Світового банку RDNA3 (Third Rapid Damage and Needs Assessment), потреба у відновленні та реконструкції у 2025-2035 роках оцінюється у \$486 млрд, у тому числі у 2024 році – \$26 млрд (5% від загальної потреби), з яких \$15 млрд – публічні видатки та видатки держпідприємств, \$11 млрд – інвестиції приватного сектору, включно з очікуваними потребами у фінансуванні. Найбільші збитки та потреби у відновленні – у сферах торгівлі та промисловості, в енергетичному секторі та у сільському господарстві.</p> <p>Для українського бізнесу відкриті численні інструменти кредитного, грантового фінансування та немонетарної підтримки. Водночас складнощі при їх залученні суттєво обмежують їх позитивний вплив на українську економіку. Згідно аналітичної записки Центру економічної</p>

стратегії оціночний річний обсяг доступних для бізнесу програм фінансування становить 341 млрд грн. З цієї суми банківське фінансування становить 72,6% (у тому числі за програмою «Доступні кредити 5-7-9» – 29,6%, інше кредитування в національній валюті – 30,3%, кредитування в іноземній валюті – 12,7%). Іншими доступними опціями є кредити та гранти міжнародних організацій (12,8%), фінансовий лізинг (8,0%), державні та регіональні програми підтримки (4,7%), кредити та гранти фінансових компаній, підприємств та організацій (1,9%).

У корпоративному банківському кредитному портфелі станом на 1 травня 2024 року частка гривневих кредитів становила понад 68%, 22% номіновано в доларах США, 10% – у євро і лише 0,01% – в інших валютах. При цьому, згідно з оцінками НБУ та Центру економічної стратегії, частка нових гривневих кредитів перевищує частку національної валюти в поточному кредитному портфелі.

Банківське кредитування залишається беззаперечним лідером за обсягами наданого фінансування. Станом на кінець квітня кредитний портфель, наданий резидентам, складав 1,023 трлн грн. З цієї суми 765 млрд грн припадає на кредити корпоративному сектору. Цей обсяг включає кредити державним (66 млрд грн) та недержавним (671 млрд грн) корпораціям, фізичним особам-підприємцям (15 млрд грн), фінансовим корпораціям (12 млрд грн) та некомерційним організаціям, що обслуговують домашні господарства (0,4 млрд грн). У цю суму не включено кредити, надані нерезидентам, на загальну суму 58 млрд грн. 70% усіх банківських кредитів, виданих юридичним особам, сконцентровані у трьох секторах: торгівлі (39%), переробній промисловості (16%) та сільському господарстві (15%). Основою кредитування бізнесу в національній валюті є державна програма «Доступні кредити 5-7-9», кредити за якою сягають 40% гривневого



корпоративного портфеля та майже 50% – у нових виданих кредитах. Надалі ця частка може зменшуватися через нещодавні зміни умов участі у програмі та зменшення її переваги над звичайним кредитуванням в національній валюті.

Окрім банківського кредитування, для українських компаній існують також інші, часом доступніші й доцільніші, опції кредитування. Такі опції можуть пропонувати кредитні спілки, лізингодавці, фінансові компанії тощо. Малий та середній бізнес може отримати підтримку, взявши участь у програмах, що фінансуються державним та місцевими бюджетами. Фінансова допомога може надаватися у формі кредитних інструментів, безповоротного надання коштів або компенсації ставки за кредитами. Найбільші обсяги державної підтримки надаються програмою «єРобота» та Експортно-кредитним агентством.

Обсяг підтримки з боку міжнародних партнерів України через кредити та гранти для бізнесу становив \$692 млн у 2023 році. З них більшу частину становлять гранти та інша безповоротна допомога. Донорами виступають як уряди іноземних країн, так і міжнародні організації.

Найбільшими партнерами України, які надають кредитну та грантову підтримку, є США (здебільшого через USAID), Міжнародна фінансова корпорація та Європейський Союз. Загалом у кожний момент часу доступні десятки різних джерел фінансування.

До фінансування ММСП долучаються й окремі приватні компанії, які розробляють програми підтримки ММСП, у тому числі у галузях або регіонах своєї діяльності. Зазвичай такі ініціативи мають обмежені ресурси, проте можуть мати відчутний вплив у сегментах та регіонах їхньої присутності.

Вимоги до суб'єктів господарювання, що залучають додатковий капітал, суттєво відрізняються від типу фінансування і надавачів коштів. Але загалом стандартні умови для отримання фінансування включають

	<p>наявність української реєстрації, прозорість та добросовісність, належність до певної категорії суб'єктів господарювання за кількістю працівників та доходами, наявність реалістичного бізнес-плану, належність до певної сфери або регіону ведення діяльності, наявність досвіду отримання фінансування в минулому.</p>
3)	<p><b>опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках:</b></p> <p>Товариство є конкурентоспроможною фінансовою компанією на ринку фінансових послуг для мікро-, малих і середніх підприємств (ММСП) в Україні. Компанія зосереджена на наданні інноваційних цифрових фінансових рішень, які надають доступ до фінансування без застави та швидко оцінюють кредитоспроможність клієнтів, забезпечуючи при цьому високий рівень оцінки ризиків та автоматизації процесів.</p> <p>Компанія активно розвиває ринок факторингу, що в Україні залишається недорозвиненим, і прагне досягти європейського рівня. За підтримки USAID Товариство розширює доступ ММСП до факторингу та підтримує розвиток альтернативного фінансування для агробізнесу.</p> <p>Клієнтська база компанії охоплює різні сегменти та галузі, а партнерська мережа налічує понад 100 компаній, які підключили сервіс розстрочки для бізнесу в таких сферах, як агросектор, оптова та роздрібна торгівля, медицина, електроніка, легка промисловість, машинобудування, енергетика, логістика та корпоративні послуги. Широка мережа партнерів підвищує конкурентоспроможність Товариства на ринку.</p> <p>Сервіс WEAGRO створений Товариством увійшов до десятки найбільших надавачів фінансових послуг для аграрного сектору за кількістю клієнтів, не залучених до державної програми «5-7-9», станом на вересень 2024 року.</p>

	Товариство займає четверте місце серед найбільших приватних фінансових компаній за власним капіталом в Україні станом на 30 вересня 2024 року.
<b>7</b>	<b>Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент:</b>
1)	<b>Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній:</b> Емітент не входить до будь-якої групи компаній.
2)	<b>перелік осіб, пов'язаних із емітентом відносинами контролю в розумінні Закону України "Про захист економічної конкуренції" із зазначенням повного найменування, місцезнаходження, кількості акцій (часток), що належать емітенту у таких компаніях, та кількості голосів у вищому органі управління таких компаній:</b> Особи, пов'язані з Емітентом відносинами контролю відсутні
3)	<b>відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств:</b> Емітент бере участь у наступних організаціях: ЄВРОПЕЙСЬКА БІЗНЕС АСОЦІАЦІЯ (ЕВА) (код ЄДРПОУ 31811085), УКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІТЕТ МІЖНАРОДНОЇ ТОРГОВОЇ ПАЛАТИ (UKRAINIAN NATIONAL COMMITTEE OF THE INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE ICC Ukraine) (код ЄДРПОУ 30019686), ГРОМАДСЬКА СПІЛКА СПІЛКА УКРАЇНСЬКИХ ПІДПРИЄМЦІВ (СУП) (код ЄДРПОУ 40326145), ГРОМАДСЬКА СПІЛКА УКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФІНТЕХ та ІННОВАЦІЙНИХ КОМПАНІЙ (UAFIC) (код ЄДРПОУ 42031209), АСОЦІАЦІЯ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ (АУБ) (код ЄДРПОУ 21562073).
<b>8</b>	<b>Опис тенденції розвитку емітента.</b>

	<p><b>Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності:</b></p> <p>З дати останньої опублікованої фінансової звітності Товариства, що перевірялася аудитором, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Товариства відсутні.</p>
	<p><b>Опис будь-яких відомих подій, зобов'язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиція:</b></p> <p>Товариству не відомі будь-які події, зобов'язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які скоріш за все можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства у 2024-2025 роках. Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Товариство працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.</p> <p>24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні.</p>

Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено.

У 1 півріччі 2024 року та у 2023 році активні військові дії залишалися інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того російська федерація продовжує здійснювати ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Протягом 2024 року споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося, залишаючись нижчою за прогноз і цільовий діапазон НБУ.

У березні фактична споживча інфляція знизилася до 3,2% р/р, що було нижчим за прогнозовані показники, чому сприяли малопроезовані тимчасові чинники, такі як тепла зимова погода, яка забезпечила більшу пропозицію сирих продуктів харчування, а також відображення ефектів від значних врожаїв попереднього року. У квітні інфляція залишалася незмінною, а в травні незначно прискорилося до 3,3% р/р, зростаючи до 4,8% р/р у червні 2024 року.

Слабшу за прогноз цінову динаміку забезпечили передусім чинники тимчасового характеру. Однак досить тривале збереження низької інфляції посприяло загальному поліпшенню інфляційних очікувань, які продемонстрували стійкість навіть до певного послаблення курсу гривні. Поліпшення ж інфляційних очікувань компенсувало тиск з боку подальшого зростання витрат бізнесу. Базова інфляція відповідала прогнозу НБУ.

У балансі ризиків для інфляції та курсової стійкості на горизонті монетарної політики хоча й відбулися певні зміни, проте значною мірою вони були взаємо компенсуючими. З одного боку, зростає ризик додаткових бюджетних видатків для підтримання обороноздатності в умовах затяжної війни, що ймовірно потребуватиме реалізації низки ініціатив з підвищення податків та може позначитися на інфляції. З іншого боку, Україні вдається консолідувати міжнародну підтримку для протидії російській агресії.

В умовах поступового відновлення економіки уряд нарощує податкові надходження, які за підсумками січня – травня перевищили планові показники. Важливим інструментом покриття бюджетних потреб залишаються й залучення на внутрішньому ринку на тлі збереження високого попиту на гривневій ОВДП.

Протягом 2024 року за рішенням Правління Національного банку облікова ставка поступово знижувалась з 15% у січні 2024 до 13% у червні 2024 року.

Російська повномасштабна агресія, що триває вже третій рік, завдає Україні значних економічних втрат і надалі підживлює ціновий тиск. НБУ припускає зниження безпекових ризиків та нормалізацію умов для функціонування економіки впродовж наступних років. Однак подальший характер війни та реальні терміни її завершення залишаються основними чинниками невизначеності. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки.

Довгострокові наслідки поточної економічної ситуації важко передбачити, і поточні очікування та оцінки керівництва можуть відрізнятись від фактичних результатів.

Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації (МВФ, ЄБРР,

	<p>ЄС, Світовий банк), а також окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку. Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства.</p> <p>Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відомо чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості. Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків</p>
<p><b>9</b></p>	<p><b>Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента:</b></p>
<p>1)</p>	<p><b>перелік основних припущень, на підставі яких емітент сформував свої прогнози або плани із чіткою вказівкою на фактори, на які можуть впливати особи, що здійснюють управлінські функції, та фактори, які перебувають поза межами впливу зазначених осіб. Зазначені припущення повинні бути зрозумілими інвесторам, бути конкретними та точними та не пов'язуватися із загальною точністю оцінок, що лежать в основі прогнозу:</b></p> <p>Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.</p>
<p>2)</p>	<p><b>звіт, підготовлений незалежними аудиторями, в якому має зазначатися, що, на думку незалежних аудиторів, прогноз або план були належним чином складені на підставі зазначених даних та що основа бухгалтерського обліку, яка була використана для</b></p>

	<p><b>формування прогнозів або планів, відповідає обліковій політиці емітента:</b></p> <p>Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.</p>
3)	<p><b>інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди:</b></p> <p>Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.</p>
4)	<p><b>якщо інформація про прогнозований або запланований прибуток вже була опублікована в Базовому проспекті, який не має місце, необхідно надати інформацію про те, чи такий прогноз є правильним на дату підготовки реєстраційного документа, а також пояснення того, чому такий прогноз не має місце:</b></p> <p>Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.</p>
<b>10</b>	<p><b>Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції:</b></p>
1)	<p><b>інформація про наступних осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:</b></p>
	<p><b>осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера:</b></p>
	<p>Особа, що здійснює управлінські функції: Дирекція Товариства. Голова Дирекції:</p>



МАТІЯШ Павло Миколайович, генеральний директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1980 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з економічної теорії. Загальний трудовий стаж 17 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 1 серпня 2019 року.

Члени Дирекції:

ПОПОВА Ірина Олегівна, виконавчий директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1988 року народження. Освіта вища, кваліфікація: магістр з фінансів. Загальний трудовий стаж 14 років, стаж роботи на посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 10 серпня 2020 року.

ВІЛЬЧИНСЬКИЙ Віктор Миколайович, директор з розвитку бізнесу ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1982 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з обліку та аудиту. Загальний трудовий стаж 19 років, стаж роботи на посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 11 січня 2021 року.

БЕРЕЗОВСЬКИЙ Роман Олегович, комерційний директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС» (основне місце роботи), 1990 року народження. Освіта вища, кваліфікація: бакалавр з менеджменту, юрист. Загальний трудовий стаж 12 років, стаж роботи на посаді 1 рік 10 місяців, працює в Товаристві з 1 березня 2023 року.

СМАКОТА Ярослав Васильович, директор з розробки та впровадження цифрових рішень (за сумісництвом) ТОВ «ФК АКТИВІТІС», 1973 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з обліку і аудиту. Загальний трудовий стаж 28 років, стаж роботи на посаді 6 місяців, працює в Товаристві з 1 липня 2023 року. Основне місце роботи – ТОВ «ФІН ТЕХ ПРО» (код ЄДРПОУ 41715608), де обіймає посаду директора.

ШТАНЬКОВСЬКА Анастасія Петрівна, фінансовий директор ТОВ «ФК АКТИВІТІС», 1988 року народження. Освіта вища, кваліфікація: магістр з

	<p>фінансів. Загальний трудовий стаж 15 років, стаж роботи на посаді 2 роки 10 місяців, працює в Товаристві з 9 грудня 2021 року.</p> <p>СПЕРКАЧ Людмила Вікторівна, (основне місце роботи) головний бухгалтер ТОВ «ФК АКТИВІТІС», 1980 року народження. Освіта вища, кваліфікація: спеціаліст з обліку та аудиту. Загальний трудовий стаж 21 рік, стаж роботи на посаді 3 роки 3 місяці, працює в Товаристві з 2 липня 2018 року.</p> <p>Створення ревізійної комісії не передбачено статутом Товариства.</p> <p>Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом Товариства.</p> <p>Створення Наглядової ради передбачено Статутом Товариства, але на момент оформлення Базового проспекту функції Наглядової ради виконують Загальні збори учасників Товариства.</p>
2)	<p><b>інформація щодо конфлікту інтересів.</b></p>
	<p><b>Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній:</b></p> <p>У ТОВ «ФК АКТИВІТІС» впроваджено процедури та функції щодо управління конфліктом інтересів, визначені Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ТОВ «ФК АКТИВІТІС», яка розміщена на веб-сайті Товариства:</p> <p><a href="https://activitis.com/wp-content/uploads/Polityka-Zapobihanniavyiavlennia-ta-upravlinnia-konfliktamy-interesiv.pdf">https://activitis.com/wp-content/uploads/Polityka-Zapobihanniavyiavlennia-ta-upravlinnia-konfliktamy-interesiv.pdf</a>.</p> <p>Політика Товариства щодо конфлікту інтересів утворює єдину систему управління конфліктами інтересів відповідно до передових практик, яка дозволяє забезпечити сумлінну та передову поведінку у відносинах з клієнтами Товариства, об'єктивне та неупереджене прийняття рішень, а також формування середовища, нетерпимого до корупції, підвищує</p>

	<p>довіру до діяльності Товариства та сприяє відповідальному веденню бізнесу.</p> <p>ТОВ «ФК АКТИВІТІС» підтверджує відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Товариством.</p>
<b>11</b>	<b>Комітети Наглядової ради:</b>
1)	<p><b>інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети:</b></p> <p>Наглядова рада передбачена Статутом Товариства, проте на момент оформлення Базового проспекту повноваження Наглядової ради здійснюють Загальні Збори Учасників Товариства.</p>
2)	<p><b>інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання:</b></p> <p>Товариство в своїй діяльності керується власним Кодексом корпоративного управління. Кодекс корпоративного управління затверджено Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 06/03/2023 від 06.03.2023 р., й оприлюднено на веб-сайті Товариства за посиланням:</p> <p><a href="https://activitis.com/wp-content/uploads/Polityka-Zapobihanniavyiavlennia-ta-upravlinnia-konfliktamy-interesiv.pdf">https://activitis.com/wp-content/uploads/Polityka-Zapobihanniavyiavlennia-ta-upravlinnia-konfliktamy-interesiv.pdf</a></p> <p>Принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені також з урахуванням положень чинного законодавства України та Статуту Товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.</p>

<b>12</b>	<b>Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:</b>
1)	<p><b>перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні:</b></p> <p>Емітент не є акціонерним товариством та не здійснював емісію акцій. Наведено інформацію про власників часток у статутному капіталі Емітента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Жуковський Костянтин Васильович з часткою участі в статутному капіталі 80%;</li> <li>- Кушнар'єв Максим Володимирович з часткою участі в статутному капіталі 15,01%.</li> </ul>
2)	<p><b>інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"):</b></p> <p>Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Емітента є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Жуковський Костянтин Васильович. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 80%.</li> </ul>
3)	<p><b>інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня:</b></p> <p>Інформація відсутня.</p>
<b>13</b>	<b>Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:</b>

1) **твердження про те, що фінансова звітність була підтверджена незалежним аудитором. Реєстраційний документ має містити усі застереження та коментарі (пояснення) незалежного аудитора щодо фінансової звітності, зазначені в аудиторському звіті до фінансової звітності емітента:**

Річна фінансова звітність Товариства за 2022 та 2023 роки та проміжна скорочена фінансова звітність Товариства за перше півріччя 2024 року були підтверджені незалежними аудиторами.

За результатами огляду проміжної скороченої фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року аудиторською компанією ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» в звіті аудитора, що випущений 25 вересня 2024 року, надано висновок, що ніщо не привернуло уваги аудитора, що змусило б вважати, що проміжна фінансова звітність, яка додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатом аудиту фінансової звітності Компанії за 2023 рік аудиторською компанією ТОВ «Кроу Ерфольг Україна» в звіті аудитора, що випущений 30 травня 2024 року, висловлено думку із застереженням, основою для думки із застереження стали такі питання:

1. Компанія станом на 31.12.2022 року відображала суму виданих кредитів не в повній мірі згідно моделі амортизованої собівартості згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Компанія здійснила відповідні розрахунки та відобразила кредити видані в звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023 та в звіті про сукупний дохід за 2023 рік згідно МСФЗ 9. Різниця внаслідок перерахунку суми виданих кредитів станом на 31.12.2022 році відображена в рядку Інші зміни в капіталі Звіту про власний капітал в сумі 3 813 тис.грн. МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» передбачає ретроспективне перерахування, що вимагає виправлення визнання, оцінки та розкриття

інформації про суми елементів фінансової звітності так, начебто помилок у попередньому періоді ніколи не було. Ми не змогли оцінити вплив відхилення від МСБО 8 на суму процентних та комісійних доходів, доходів від розформування резервів, збитків від реструктуризацій кредитів за 2022 рік та представлення інформації про кредити надані клієнтам станом на 31.12.2022 в Примітці 13.

2. Компанія в 2022 році відображала доходи від розформування та витрати від формування резервів під кредитні збитки, від реалізації корпоративних прав та від інших подібних операцій розгорнуто в звітності у форматі до вимог Міністерства Фінансів України. Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» суб'єкт господарювання подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій. Ми не змогли в повній мірі визначити вплив таких відхилень на представлення звіту про сукупний дохід у форматі до вимог Міністерства Фінансів України за 2022 рік.

3. Станом на 31.12.2021 Компанія відображала зобов'язання за випущеними облігаціями в сумі 502 981 тис. грн., за результатами аудиту за 2021 рік в звіті аудитора від 07.11.2022 іншим аудитором висловлена думка із застереженням щодо оцінки таких зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, однак вплив таких відхилень не зміг бути оцінений. В звіті про сукупний дохід за 2022 рік відображені витрати на відсотки за такими облігаціями у сумі 124 600 тис.грн., а також збиток від дострокового погашення за облігаціями у сумі 246 495 тис.грн. Відповідно ми не змогли оцінити вплив відхилення зобов'язаннях на 01.01.2022 на суми витрат, пов'язаними з облігаціями, що відображені в звіті про сукупний дохід за 2022 рік.

За результатом аудиту фінансової звітності Компанії за 2022 рік аудиторською компанією ТОВ «Аудиторська компанія «Кволіті Аудит»

в звіті аудитора, що випущений 29 травня 2023 року, висловлено безумовно-позитивну думку.

За результатом аудиту фінансової звітності Товариства та Консолідованої фінансової звітності Товариства за 2021 рік аудиторською компанією ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» в звіті аудитора, що випущений 7 листопада 2022 року, висловлено думку із застереженням, основою для думки із застереження стали такі питання:

1. В складі інших довгострокових зобов'язань Товариства в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року відображені зобов'язання за випущеними облігаціями в сумі 502 981 тис. грн., які обліковуються за амортизованою собівартістю. Як зазначено в Примітці 6.5, зобов'язання за облігаціями при первісній оцінці визнані за справедливою вартістю, яка була визначена виходячи зі ставки відсотка, що відрізняється від відсоткової ставки за такими облігаціями. В результаті, Товариством у складі інших фінансових доходів в окремому звіті про сукупний дохід за 2021 рік визнано дохід в сумі 247 019 тис. грн. Управлінський персонал при розрахунку справедливої вартості зобов'язань за облігаціями при їх первісній оцінці не врахував майбутні грошові потоки за відсотками по таким облігаціям, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». При цьому, для цілей дисконтування управлінський персонал застосував облікову ставку Національного банку України («НБУ»), яка не базується на ринковій ставці відсотка, що використовується в операціях з аналогічними до облігацій Товариства зобов'язаннями. Урахування всіх майбутніх грошових потоків за облігаціями при первісній оцінці справедливої вартості зобов'язань за ними, з застосуванням фактичної ставки відсотка за облігаціями Товариства, мало б наслідком збільшення зобов'язань за облігаціями в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року на суму 247 019 тис. грн. та зменшення інших фінансових

доходів в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік на таку ж суму, без урахування впливу на податок на прибуток. Оскільки, з огляду на відсутність відкритої інформації про відсоткові ставки на подібні до облігацій Товариства фінансові інструменти, ми не мали змоги визначити ринкову ставку відсотка для цілей дисконтування, ми не змогли визначити, яким би був вплив застосування такої ринкової ставки на справедливу вартість зобов'язань за облігаціями Товариства при їх первісній оцінці.

2. В складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариства в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року відображена заборгованість за позиками виданими в сумі 22 893 тис. грн., що обліковується за амортизованою собівартістю. При розрахунку справедливої вартості такої дебіторської заборгованості при її первісній оцінці управлінський персонал не врахував майбутні грошові потоки за відсотками за позиками, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також застосував при дисконтуванні як ринкову ставку відсотка на подібні фінансові інструменти облікову ставку НБУ. Урахування всіх майбутніх грошових потоків за позиками виданими при первісній оцінці їх справедливої вартості, з застосуванням фактичних відсоткових ставок за такими позиками, мало б наслідком збільшення довгострокової дебіторської заборгованості в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року на суму 8 602 тис. грн., зменшення фінансових витрат та зменшення інших фінансових доходів в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік на 11 591 тис. грн. та 2 989 тис. грн. відповідно, без урахування впливу на податок на прибуток.

3. Товариство обліковує інвестиції в корпоративні права дочірньої компанії ТОВ «ЛОГІСТИК ТРАНССЕРВІС» за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Як розкрито в Примітці 6.1.3 справедлива



вартість такої інвестиції станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, відображена в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) в сумах 126 162 тис. грн. та 126 212 тис. грн., відповідно. В зв'язку з обмеженням у проведенні нами аудиту окремих показників фінансової звітності ТОВ «ЛОГІСТИК ТРАНССЕРВІС», ми не змогли отримати аудиторські докази в достатньому обсязі щодо правильності визначення справедливої вартості інвестиції в цю дочірню компанію станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року. Як результат, ми не мали змогли визначити, чи була потреба у будь-яких коригуваннях балансової вартості даної інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року, та, як наслідок, коригуваннях інших складових фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

4. Товариство не здійснило оцінку справедливої вартості інвестиції в корпоративні права дочірніх компаній ТОВ «УПРАВЛЯЮЧА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС» та ТОВ «СОМА ТРЕЙД» станом 31 грудня 2020 року, які, як зазначено в Примітці 6.1.3, обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та відображені станом на 31 грудня 2020 року в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства в загальній сумі 23 555 тис. грн. За відсутності такої оцінки ми не змогли визначити вплив даного відхилення від облікової політики та МСФЗ на балансову вартість інвестицій Товариства станом на 31 грудня 2020 року та, відповідно, на результат вибуття цих інвестицій, відображений в сумі 21 055 тис. грн. в складі інших витрат в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік.

5. В складі Іншого операційного доходу за 2021 рік Товариством визнано дохід загалом на суму 54 963 тис. грн. як дохід від реалізації заставного майна. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо визнання такого доходу, оскільки не отримали відповідних первинних документів, що підтверджують такі операції з

	<p>реалізації заставного майна. Відповідно, ми не змогли визначити, чи була потреба в будь-яких коригуваннях цієї суми, не враховуючи впливу на оподаткування податком на прибуток.</p> <p>6. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство обліковувало в складі інших поточних зобов'язань суму 24 098 тис. грн., щодо якої ми не отримали відповідних підтверджень залишків від контрагентів або не змогли впевнитися в цій сумі за допомогою альтернативних процедур. Відповідно, ми не змогли визначити, чи була потреба в будь-яких коригуваннях цієї суми, та, як наслідок, коригуваннях складових фінансової звітності Групи за 2021 рік.</p> <p>7. При здійсненні факторингових операцій, Товариством не враховано вимоги Концептуальної основи фінансової звітності щодо визнання доходу та зобов'язань: зобов'язання при придбанні дебіторської заборгованості за договорами факторингу визнавалося в сумі поточної вартості придбаної дебіторської заборгованості, а не вартості її придбання, та в подальшому, при проведенні оплати продавцю такої дебіторської заборгованості, коригувалося шляхом визнання доходу. В результаті, Товариством завищено інші поточні зобов'язання на суму 54 303 тис. грн. в окремому балансі (звіті про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та занижено інший операційний дохід на суму 54 303 тис. грн. в окремому звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2021 рік, не враховуючи впливу на оподаткування податком на прибуток.</p>
2)	<p><b>опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором:</b></p> <p>Окрім річної фінансової звітності Товариства за 2023 роки та проміжної скороченої фінансової звітності Товариства за перше півріччя 2024 року, посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, та яка є</p>

	<p>додатками до відповідних звітів незалежного аудитора, аудитором підтверджена інформація про сплату статутного капіталу Емітента та розмір власного капіталу Емітента на звітні дати.</p>
3)	<p><b>застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором:</b></p> <p>Фінансова звітність, а саме окрема фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та проміжна скорочена фінансова звітність Товариства за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року, посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором.</p>
4)	<p><b>остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа:</b></p> <p>Остання підтверджена аудитором проміжна скорочена фінансова звітність Емітента складена за півріччя, що закінчилося 30 червня 2024 року.</p>
14	<p><b>Судові провадження за участю емітента.</b></p>
	<p><b>Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень.</b></p>

	<p>Судові провадження за 2022-2023 роки та за перше півріччя 2024 року, в яких Товариство є або було стороною, здебільшого пов'язані з питаннями невиконання позичальниками умов надання кредитів. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої ринкової кредитної установи. Розмір позовних вимог за такими провадженнями не є загрозливим для стабільності Товариства. Ризик неповернення або несвоєчасного повернення позичальником коштів є контрольованим і враховується при прогнозуванні і бюджетуванні діяльності Товариства. Подібні судові спори не мають і не можуть мати значного негативного впливу на Товариство та його фінансові показники. Інформація про те, що Товариство стане стороною судових проваджень, які можуть мати значний негативний вплив на Товариство та його фінансові показники, відсутня.</p>
<p><b>15</b></p>	<p><b>Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність:</b></p> <p>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.</p> <p>За розміром власного капіталу (станом на 30 вересня 2024 року) Емітент входить до четвірки найбільших приватних фінансових установ України, згідно з даними Національного банку України.</p>
	<p><b>Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін:</b></p>

	Відсутні будь-які суттєві зміни у фінансовому стані Емітента або позиції на ринку, на якому Емітент здійснює діяльність
<b>16</b>	<b>Додаткова інформація:</b>
1)	<b>розмір статутного капіталу:</b>
	<b>кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ:</b> не застосовується
	<b>розмір статутного капіталу та інформація про його сплату:</b> Зареєстрований статутний капітал Емітента становить 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал сформований та сплачений в повному обсязі грошовими коштами.
2)	<b>розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення корпоративних облігацій:</b> Розмір власного капіталу Емітента станом на 20 листопада 2024 року становить 565 507 755 гривень 87 копійок (п'ятсот шістдесят п'ять мільйонів п'ятсот сім тисяч сімсот п'ятдесят п'ять гривень вісімдесят сім копійок).
3)	<b>статут емітента.</b>
	<b>Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента:</b> Згідно п.2.1. ст.2. Статуту Емітента метою діяльності Емітента є отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених законодавством України. Відповідно до п.2.2. ст. 2 Статуту Емітента, предметом діяльності Емітента є виключно: надання коштів та банківських металів у кредит, фінансовий лізинг (послуга не надається з 01.01.2025 р.), факторинг та вчинення будь-яких інших правочинів, необхідних для надання зазначених фінансових послуг.

	<p>Всі види діяльності здійснюються Емітентом за дійсними ліцензіями відповідно до чинного законодавства України.</p> <p>Ціллю діяльності Емітента є сприяння сталому економічному розвитку України шляхом досягнення значущого соціального ефекту у сфері фінансової інклюзії для ММСП. Емітент прагне створити умови, за яких ММСП, що становлять основу економіки країни, матимуть рівний доступ до сучасних фінансових інструментів та послуг, необхідних для їхнього зростання, підвищення конкурентоспроможності та адаптації до викликів ринку.</p> <p>Із Статутом Емітента можна ознайомитись за посиланням:  <a href="https://activitis.com/uploads/Statut_2024.pdf">https://activitis.com/uploads/Statut_2024.pdf</a>.</p>
<b>17</b>	<b>Значні правочини.</b>
	<p><b>Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину:</b></p> <p>Значні правочини Емітентом не укладались.</p>
<b>18</b>	<b>Інформація третіх осіб, твердження експерта:</b>
1)	<p><b>у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація: прізвище, ім'я, по батькові особи; кваліфікація особи; характер відносин зазначеної особи з емітентом. Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені</b></p>

	<p><b>третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити застереження про те, що така інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу:</b></p> <p>Реєстраційний документ містить посилання на електронні копії звітів незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента та проміжної фінансової звітності Емітента, які складені третіми особами на замовлення Емітента, а саме аудиторською компанією Товариство з обмеженою відповідальністю «Кроу Ерфольг Україна», аудиторською компанією ТОВ «Аудиторська компанія «Кволіті Аудит» та аудиторською компанією ТОВ «Бейкер Тіллі Україна».</p> <p>Відносини Емітента та зазначеної аудиторської компанії мають договірний характер. Звіти незалежного аудитора, посилання на електронні копії яких зазначені у реєстраційному документі, наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежним аудитором.</p>
2)	<p><b>Підтвердження емітента, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.</b></p> <p>Емітент підтверджує, що звіти незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності за 2022 та 2023 роки та звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності за перше півріччя 2024 року, які складені незалежними аудиторами, посилання на які включені до реєстраційного документу, не містять будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.</p>
19	<p><b>Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента.</b></p>

**Інформація щодо зобов'язань осіб, в яких емітент володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління, які можуть мати істотний вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану та прибутків та збитків емітента:**

Зобов'язання відсутні, оскільки відсутні особи, в яких Емітент володіє 50 відсотками голосів у вищому органі управління.



**Структурний елемент 7 "Зміст документа про цінні папери при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій"**

<b>1</b>	<b>Інформація про відповідальних осіб:</b>
1)	<p><b>перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи:</b></p> <p>Матіяш Павло Миколайович, Генеральний директор Сперкач Людмила Вікторівна, Головний бухгалтер</p>
2)	<p><b>підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст:</b></p> <p>Особи, відповідальних за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.</p>
<b>2</b>	<b>Фактори ризику:</b>
	<p>Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами:</p> <p>Основні ризики, характерні для облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція: <b>ринкові ризики (які, у свою чергу, можна розділити на ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик) та кредитний (дефолтний) ризик.</b></p> <p><b>Ризик відсоткових ставок.</b></p> <p>Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли</p>

процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку, зростає.

Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується.

Так відбувається тому, що коли процентні ставки знижуються, інвестори намагаються придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. З цією метою, вони скуповують існуючі облігації, за які платять більш високу процентну ставку, ніж переважна ринкова. Це збільшення попиту призводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якщо ринкові процентні ставки підвищуються, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.

#### **Інфляційний ризик.**

Купуючи облігації, інвестор отримує певну норму прибутку, фіксовану протягом усього строку обігу облігації, або протягом строку, який він має намір утримувати відповідні облігації. На українському фінансовому ринку, існує ризик різкого підвищення інфляції, в тому числі на рівень, що перевищує дохідність облігацій. В такому разі норма прибутковості облігацій може стати негативною (з урахуванням фактору інфляції та зменшення купівельної спроможності національної валюти).

#### **Кредитний (дефолтний) ризик.**

Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Виконання умов Базового проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Одним з інструментів аналізу можливості дефолту є розрахунок коефіцієнту

	<p>покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті <a href="https://activitis.com/">https://activitis.com/</a>.</p> <p><b>Ризик ліквідності</b> залежить від можливості швидкого продажу інструменту на ринку без істотної втрати в його вартості. Чим менш ліквідною є облігація, тим більш вірогідним є зниження ціни облігації при її терміновому продажі.</p>
3	<p><b>Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:</b></p>
1)	<p><b>опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
2)	<p><b>інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх</b></p>

	<p><b>використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
3)	<p><b>інформація про раніше розміщені корпоративні облігації емітента:</b></p>
	<p><b>інформація про корпоративні облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків корпоративних облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості корпоративних облігацій, номінальної вартості корпоративних облігацій, загальної суми випуску, форми існування:</b></p> <p>Свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій серії А, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (свідоцтво №83/2/2021), дата реєстрації: 26.08.2021 року, дата видачі: 11.11.2021 року. Облігації відсоткові іменні звичайні, незабезпечені, у кількості 750 000 (сімсот п'ятдесят тисяч) штук, номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень кожна, загальна сума випуску 750 000 000,00 (сімсот п'ятдесят мільйонів) гривень, форма існування – електронна.</p>
	<p><b>відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені корпоративні облігації емітента:</b></p> <p>Корпоративні облігації Емітента до лістингу на фондових біржах не включені.</p>

4	<p><b>Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b></p>
1)	<p><b>дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції корпоративних облігацій; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
2)	<p><b>мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення корпоративних облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій):</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
3)	<p><b>джерела погашення та виплати доходу за корпоративними облігаціями:</b> Погашення облігацій та виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок грошових коштів, отриманих від господарської діяльності Емітента, після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.</p>

4)	<p><b>зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні корпоративних облігацій у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу корпоративних облігацій як результату поточної господарської діяльності:</b></p> <p>Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.</p>
5)	<p><b>зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій):</b></p> <p>Емітент є товариством з обмеженою відповідальністю, тому можливість конвертації корпоративних облігацій в акції не передбачена.</p>
б)	<p><b>інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b></p>
	<p><b>параметри випуску:</b></p>
	<p><b>характеристика корпоративних облігацій (іменні; відсоткові / цільові / дисконтні; конвертовані; звичайні; незабезпечені / забезпечені):</b></p> <p>іменні; ординарні; відсоткові; звичайні; незабезпечені. Остаточні характеристики визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>кількість корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>

	<p><b>номінальна вартість корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>загальна номінальна вартість випуску корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>серія корпоративних облігацій (за наявності):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>інформація щодо забезпечення корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених корпоративних облігацій):</b></p> <p>Випуск забезпечених корпоративних облігацій Емітентом не планується.</p>
	<p><b>вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за корпоративними облігаціями):</b></p> <p>Випуск забезпечених корпоративних облігацій Емітентом не планується.</p>
	<p><b>розмір забезпечення:</b></p> <p>Випуск забезпечених корпоративних облігацій Емітентом не планується.</p>
	<p><b>інформація про права, які надаються власникам корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b></p> <p>Власники облігацій Емітента всіх серій мають право:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● купувати та продавати, іншим чином відчужувати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком у період обігу облігацій відповідно до умов емісії та чинного законодавства;</li> <li>● отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення;</li> <li>● отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у визначені терміни відповідно до умов емісії облігацій;</li> <li>● здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України та умовам емісії.</li> </ul> <p>Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом. Остаточні права власників облігацій визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані корпоративних облігації (у разі емісії конвертованих облігацій):</b></p> <p>Емітент є товариством з обмеженою відповідальністю, тому можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.</p>
<p><b>5</b></p>	<p><b>Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати:</b></p>
<p>1)</p>	<p><b>дати початку та закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p> <p><b>адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>



2)	<p><b>можливість дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (у разі якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
3)	<p><b>дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
4)	<p><b>порядок звернення для придбання корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
5)	<p><b>порядок укладання договорів купівлі-продажу корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
б)	<p><b>строк та порядок оплати корпоративних облігацій, зокрема:</b></p> <p><b>запланована ціна продажу облігацій під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>

	<p><b>валюта, у якій здійснюється оплата корпоративних облігацій (національна або іноземна валюта):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за корпоративні облігації (якщо оплата корпоративних облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>строк оплати корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
7)	<p><b>відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення корпоративних облігацій цього випуску):</b></p>
	<p><b>повне найменування:</b></p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ»</p>
	<p><b>код за ЄДРПОУ:</b></p> <p>33592899</p>
	<p><b>місцезнаходження:</b></p> <p>01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 68</p>
	<p><b>номери телефонів та факсів:</b></p> <p>телефон +38 (044) 490-20-55</p>

	<p><b>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу:</b></p> <p>Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринку капіталу, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, номер та дата прийняття рішення - № 487 від 21.04.2016 р., вид господарської діяльності - професійна діяльність на ринку капіталу - діяльність з розміщення без надання гарантії, строк дії - з 14.05.2016 р., необмежений, переоформлена рішенням НКЦПФР від 23.06.2021р. №420.</p>
8)	<p><b>відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>повне найменування:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>код за ЄДРПОУ:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>місцезнаходження:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>номери телефонів та факсів:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>

	<p><b>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
9)	<p><b>реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення):</b></p> <p>Заява № ОВ-9994 від 30 серпня 2001р. про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів, затверджені Рішенням Правління ПАТ «НДУ».</p>
10)	<p><b>відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):</b></p>
	<p><b>повне найменування:</b></p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (далі- Центральний депозитарій).</p>
	<p><b>місцезнаходження:</b></p> <p>04107, м. Київ, вул. Якубенківська, будинок 7Г, тел. (044) 363-04-00.</p>
	<p><b>код за ЄДРПОУ:</b></p> <p>30370711.</p>
	<p><b>реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору):</b></p> <p>не застосовується.</p>
	<p><b>номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою,</b></p>

	<p><b>визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа):</b></p> <p>не застосовується.</p>
11)	<p><b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі визнання емісії корпоративних облігацій недійсною:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
12)	<p><b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
13)	<p><b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі відмови від публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами за кожним окремим випуском корпоративних облігацій.</p>
14)	<p><b>порядок ознайомлення із затвердженими Остаточними умовами та змінами до Остаточних умов (у разі внесення таких змін):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
15)	<p><b>умови та дата закінчення обігу корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
16)	<p><b>інформація щодо викупу емітентом корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>

	<p><b>випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>порядок встановлення ціни викупу корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>строк, у який корпоративні облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
17)	<p><b>порядок виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових корпоративних облігацій):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>дати початку і закінчення виплати доходу за корпоративними облігаціями:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими корпоративними облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового</b></p>

	<p><b>доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за корпоративними облігаціями:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
18)	<p><b>порядок погашення корпоративних облігацій:</b></p>
	<p><b>дати початку і закінчення погашення корпоративних облігацій:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій):</b></p> <p>Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій</p>
	<p><b>порядок виплати номінальної вартості корпоративних облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств) із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація із зазначенням коефіцієнта конвертації, та</b></p>

	<p><b>можливості та умови вибору власником такої облігації форми її погашення:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції:</b></p> <p>Емітент є товариством з обмеженою відповідальністю, тому можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.</p>
	<p><b>можливість дострокового погашення емітентом усього випуску корпоративних облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників корпоративних облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску корпоративних облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення корпоративних облігацій; строк, у який корпоративні облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення):</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>
	<p><b>можливість дострокового погашення корпоративних облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників корпоративних облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску корпоративних облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення корпоративних облігацій; строк, у який корпоративних облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення):</b></p> <p>За вимогою власників облігацій дострокове погашення облігацій можливе лише у випадку настання дефолту. Порядок дій Емітента та</p>



	власників облігацій при настанні дефолту визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
	<b>дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання корпоративних облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску корпоративних облігацій:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
	<b>порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій:</b> Емітент є товариством з обмеженою відповідальністю, тому можливість конвертації облігацій в акції не передбачена
19)	<b>порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту:</b> Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.
20)	<b>інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):</b> Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій. <b>інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника:</b> Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій. <b>реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями:</b> Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта):**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити дозволу на виконання будівельних робіт:**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**договору підряду, укладеного між замовником і підрядником:**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.;

**реквізити інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника):**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити рішення про затвердження проектної документації:**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж):**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва**

	<p><b>яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій):</b></p> <p>Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.</p>
<b>6</b>	<b>Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій:</b>
1)	<p><b>ЗБОРИ ВЛАСНИКІВ ТА АДМІНІСТРАТОР</b></p> <p>1. Збори власників облігацій проводяться з метою прийняття рішень, які впливають на права та/або інтереси всіх власників облігацій відповідного випуску.</p> <p>2. До компетенції зборів власників облігацій відповідного випуску належить:</p> <p>1) надання згоди на внесення емітентом змін до Базового проспекту та/або Остаточних умов в частині документа про цінні папери та/або внесення змін до правочинів щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями;</p> <p>2) надання згоди на вчинення емітентом та/або особами, які надають забезпечення за облігаціями, правочинів у випадках, визначених Базовим проспектом та/або Остаточними умовами;</p> <p>3) надання згоди на тимчасове невиконання емітентом та/або особами, які надають забезпечення за облігаціями, обов'язків, визначених Базовим проспектом та/або Остаточними умовами та/або правочинами щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями;</p> <p>4) прийняття рішення про відмову від пред'явлення вимоги про дострокове погашення облігацій такого випуску після настання дефолту, надання згоди на вчинення адміністратором дій (правочинів), визначених Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;</p> <p>5) погодження умов реструктуризації заборгованості емітента та/або осіб, які надають забезпечення за облігаціями, перед власниками облігацій такого випуску;</p>

- 6) наділення адміністратора повноваженнями іншими, ніж передбачені Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 7) прийняття рішення про усунення від виконання або відмову від усунення від виконання обов'язків адміністратора в разі наявності конфлікту інтересів та в інших випадках, передбачених Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та/або Базовим проспектом та/або Остаточними умовами;
- 8) обрання адміністратора у разі, якщо він не був призначений емітентом у строки, визначені Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» або Базовим проспектом та/або Остаточними умовами, у тому числі в разі порушення емітентом обов'язку реєстрації відповідних змін до Базового проспекту, якщо призначення адміністратора передбачене Базовим проспектом та/або Остаточними умовами, або в разі настання дефолту;
- 9) вирішення інших питань, що належать до компетенції зборів власників облігацій, відповідно до Закону «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та/або Базового проспекту та/або Остаточних умов.

Один чи декілька власників облігацій, які у сукупності володіють облігаціями, сумарна номінальна вартість яких не менша ніж 10 відсотків загальної номінальної вартості непогашених облігацій відповідного випуску облігацій, емітент або адміністратор можуть внести на розгляд зборів власників облігацій такого випуску будь-яке питання, що стосується умов розміщення, обігу, погашення облігацій такого випуску, прав власників облігацій такого випуску, обов'язків емітента та осіб, які надають забезпечення за облігаціями, прав та обов'язків адміністратора.

	<p>3. Рішення зборів власників облігацій можуть стосуватися будь-яких питань, що належать до їх компетенції, у тому числі таких, які можуть виникнути у майбутньому, обумовлювати надання повноважень, згоди, настання інших правових наслідків настанням обставин чи виконанням умов, що не суперечать законодавству.</p> <p>Рішення зборів власників облігацій є обов'язковим для всіх власників облігацій відповідного випуску, у тому числі тих, які голосували проти такого рішення, не брали участі в голосуванні або не мали права голосу. Рішення зборів власників облігацій має передбачати однакові умови для всіх власників облігацій одного випуску, крім випадку, якщо власники облігацій такого випуску, до яких застосовуються менш сприятливі умови, прямо погодилися з таким рішенням.</p> <p>Без згоди власника облігацій рішення зборів власників облігацій не може передбачати виникнення нових фінансових зобов'язань у такого власника.</p> <p>Порядок організації проведення зборів власників облігацій, а також порядок прийняття рішень зборами власників облігацій визначається Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».</p> <p><b>Призначення адміністратора за випуском облігацій:</b></p> <p>Емітент облігацій має право призначити адміністратора.</p> <p>Усі власники облігацій за домовленістю або збори власників облігацій мають право обрати адміністратора в порядку, визначеному Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».</p>
2)	<p><b>Можливість відчуження корпоративних облігацій не розміщених під час публічної пропозиції:</b></p> <p>Визначається Остаточними умовами кожного окремого випуску корпоративних облігацій.</p>

## ФОРМА ОСТАТОЧНИХ УМОВ

### емісії корпоративних облігацій кожної окремої серії «В» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

#### «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

(ідентифікаційний код юридичної особи: 38800017)

#### Зміст

Структурний елемент	сторінка
<b>1. Анотація</b>	
Частина 1 - Застереження	
Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення	
Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію	
<b>7. Документ про цінні папери</b>	
1. Інформація про відповідальних осіб	
2. Фактори ризику	
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції	
4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція	
5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати	
6. Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій	

#### Анотація

Остаточні умови випуску корпоративних облігацій відповідної серії (далі також – Остаточні умови) становлять разом з Базовим проспектом (та усіма додатками до них, в разі їх наявності) єдиний документ й мають аналізуватись у поєднанні з ним.

Реєстрація Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) випуску корпоративних облігацій відповідної серії та затвердження НКЦПФР Остаточних умов не може розглядатися як гарантія їх вартості. НКЦПФР забезпечує відповідність лише повноти інформації, що міститься у документах, які подаються для реєстрації випуску корпоративних облігацій відповідної серії та затвердження НКЦПФР Остаточних умов, та відповідність такої інформації вимогам законодавства.

Емітент забезпечує достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються до НКЦПФР для реєстрації Остаточних умов.

Остаточні умови випуску корпоративних облігацій відповідної серії разом з Базовим проспектом (з усіма додатками до них, в разі їх наявності) оприлюднюються Емітентом на власному вебсайті у розділі «Інформація для стейкхолдерів та акціонерів» за посиланням: <https://activitis.com/documents/>.

**Застереження, щодо цієї анотації:**

- цю анотацію слід розглядати як вступ до Остаточних умов випуску корпоративних облігацій відповідної серії;
- будь-яке рішення інвестора щодо інвестування в корпоративні облігації має ґрунтуватися на результатах аналізу Базового проспекту та Остаточних умов випуску корпоративних облігацій відповідної серії до нього в цілому, а не окремих його частин;
- особи, які підписали анотацію, несуть відповідальність лише, якщо така анотація містить неправильну, неточну або суперечливу інформацію порівняно з іншими частинами Базового проспекту та Остаточних умов випуску корпоративних облігацій відповідної серії;
- інвестори можуть втратити всі або частину своїх інвестицій у корпоративні облігації.

## **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТІВІТІС»** надає згоду на використання Остаточних умов організатором розміщення та інвестиційними фірмами для розміщення, та/або подальшого продажу корпоративних облігацій.

Розміщення корпоративних облігацій, щодо чого надано згоду на використання Остаточних умов, здійснюється в межах строку розміщення корпоративних облігацій шляхом здійснення публічної пропозиції, який визначено в Остаточних умовах, за умови дійсності Базового проспекту та Остаточних умов.

Продаж корпоративних облігацій, що не були розміщені під час первинного розміщення (облігації для відчуження), щодо чого надано згоду на використання Остаточних умов, здійснюється в межах строку продажу облігацій для відчуження, визначеного Остаточними умовами, за умови дійсності Базового проспекту та Остаточних умов.

Наступний продаж корпоративних облігацій, щодо чого надано згоду на використання Остаточних умов, здійснюється в межах строку обігу облігацій, визначеного Остаточними умовами.

Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання Остаточних умов, відсутні.

Остаточні умови підлягають оприлюдненню і є доступними для використання широкому колу осіб.

Застереження інвесторам: інформація про умови пропозиції, що здійснюється інвестиційною фірмою (організатором розміщення без надання гарантії), визначається на момент отримання такої пропозиції від інвестиційної фірми.

Розміщення корпоративних облігацій здійснюється Емітентом із залученням інвестиційної фірми (організатора розміщення без надання гарантії). Продаж



корпоративних облігацій для відчуження здійснюється протягом строку обігу облігацій на організованому ринку капіталу.

Інші застереження відсутні.

### ***Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення***

<b>1</b>	<b>Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються:</b>  <b>загальна кількість:</b>  <b>тип:</b>  <b>клас:</b>  <b>номінальна вартість:</b>  <b>міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності):.</b>
<b>2</b>	<b>Кількість цінних паперів емітента, що розміщені:</b>
<b>3</b>	<b>Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються:</b>
<b>4</b>	<b>Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються:</b>
<b>5</b>	<b>Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються:</b>
<b>6</b>	<b>Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються:</b>

<b>7</b>	<b>Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються:</b>
<b>8</b>	<b>Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення:</b>
<b>9</b>	<b>Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення:</b>
<b>10</b>	<b>Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Остаточних умов (в разі, якщо облігації є забезпеченими):</b>

***Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію***

<b>1</b>	<b>Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції:</b>
<b>2</b>	<b>Опис умов здійснення публічної пропозиції:  найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію:  загальна сума публічної пропозиції:  порядок звернення для придбання корпоративних облігацій під час розміщення шляхом здійснення публічної пропозиції:  порядок укладання договорів придбання корпоративних облігацій:  строк, порядок та форма оплати корпоративних облігацій:</b>

<b>3</b>	<b>Дати початку та закінчення розміщення корпоративних облігацій шляхом публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b>
<b>4</b>	<b>Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена:</b>
<b>5</b>	<b>Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція:</b>
<b>6</b>	<b>Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції:</b>
<b>7</b>	<b>Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів:</b>

**Структурний елемент 7 "Зміст документа про цінні папери при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій"**

<b>1</b>	<b>Інформація про відповідальних осіб:</b>
1)	<b>перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи:</b>
2)	<b>підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст:</b>
<b>2</b>	<b>Фактори ризику:</b>
<b>3</b>	<b>Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:</b>

1)	опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів:
2)	інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості:
3)	інформація про раніше розміщені корпоративні облігації емітента:
	інформація про корпоративні облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків корпоративних облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості корпоративних облігацій, номінальної вартості корпоративних облігацій, загальної суми випуску, форми існування:

	<b>відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені корпоративні облігації емітента:</b>
<b>4</b>	<b>Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b>
1)	<b>дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції корпоративних облігацій; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції:</b>
2)	<b>мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення корпоративних облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій):</b>
3)	<b>джерела погашення та виплати доходу за корпоративними облігаціями:</b>
4)	<b>зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні корпоративних облігацій у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування</b>

	<b>доходу від продажу корпоративних облігацій як результату поточної господарської діяльності:</b>
5)	<b>зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій):</b>
б)	<b>інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b>
	<b>параметри випуску:</b>
	<b>характеристика корпоративних облігацій (іменні; відсоткові / цільові / дисконтні; конвертовані; звичайні; незабезпечені / забезпечені):</b>
	<b>кількість корпоративних облігацій:</b>
	<b>номінальна вартість корпоративних облігацій:</b>
	<b>загальна номінальна вартість випуску корпоративних облігацій:</b>
	<b>серія корпоративних облігацій (за наявності):</b>
	<b>інформація щодо забезпечення корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених корпоративних облігацій):</b>
	<b>вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної</b>

	<b>суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за корпоративними облігаціями):</b>
	<b>розмір забезпечення:</b>
	<b>інформація про права, які надаються власникам корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b>
	<b>інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані корпоративних облігації (у разі емісії конвертованих облігацій):</b>
<b>5</b>	<b>Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати:</b>
1)	<b>дати початку та закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b>  <b>адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b>
2)	<b>можливість дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (у разі якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено):</b>
3)	<b>дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено):</b>
4)	<b>порядок звернення для придбання корпоративних облігацій:</b>
5)	<b>порядок укладання договорів купівлі-продажу корпоративних облігацій:</b>

б)	<b>строк та порядок оплати корпоративних облігацій, зокрема:</b>
	<b>строк та порядок оплати корпоративних облігацій:</b> запланована ціна продажу облігацій під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція корпоративних облігацій:
	<b>валюта, у якій здійснюється оплата корпоративних облігацій (національна або іноземна валюта):</b>
	<b>найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за корпоративні облігації (якщо оплата корпоративних облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах):</b>
	<b>строк оплати корпоративних облігацій:</b>
7)	<b>відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення корпоративних облігацій цього випуску):</b>
	<b>повне найменування:</b>
	<b>код за ЄДРПОУ:</b>
	<b>місцезнаходження:</b>
	<b>номери телефонів та факсів:</b>



	<b>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу:</b>
8)	<b>відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію корпоративних облігацій:</b>
	<b>повне найменування:</b>
	<b>код за ЄДРПОУ:</b>
	<b>місцезнаходження:</b>
	<b>номери телефонів та факсів:</b>
	<b>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку:</b>
9)	<b>реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення):</b>
10)	<b>відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):</b>
	<b>повне найменування:</b>
	<b>місцезнаходження:</b>
	<b>код за ЄДРПОУ:</b>
	<b>реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору):</b>

	<b>номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа):</b>
11)	<b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі визнання емісії корпоративних облігацій недійсною:</b>
12)	<b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії корпоративних облігацій:</b>
13)	<b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі відмови від публічної пропозиції корпоративних облігацій:</b>
14)	<b>порядок ознайомлення із затвердженими Остаточними умовами та змінами до них (у разі внесення таких змін):</b>
15)	<b>умови та дата закінчення обігу корпоративних облігацій:</b>
16)	<b>інформація щодо викупу емітентом корпоративних облігацій:</b>
	<b>випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп корпоративних облігацій:</b>
	<b>порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу корпоративних облігацій:</b>
	<b>порядок встановлення ціни обов'язкового викупу корпоративних облігацій:</b>

	<b>строк, у який корпоративні облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу:</b>
17)	<b>порядок виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових корпоративних облігацій):</b>
	<b>дати виплати доходу за корпоративними облігаціями:</b>
	<b>заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими корпоративними облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за корпоративними облігаціями:</b>
	<b>валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта):</b>
	<b>порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями:</b>
18)	<b>порядок погашення корпоративних облігацій:</b>
	<b>дати початку і закінчення погашення корпоративних облігацій:</b>
	<b>умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій):</b>
	<b>порядок виплати номінальної вартості корпоративних облігацій із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств) із зазначенням типу, номінальної</b>

	<b>вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація із зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми її погашення:</b>
	<b>порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції:</b>
	<b>можливість дострокового погашення емітентом усього випуску корпоративних облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників корпоративних облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску корпоративних облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення корпоративних облігацій; строк, у який корпоративні облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення):</b>
	<b>можливість дострокового погашення корпоративних облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників корпоративних облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску корпоративних облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення корпоративних облігацій; строк, у який корпоративних облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення):</b>
	<b>дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання корпоративних облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску корпоративних облігацій:</b>

	<b>порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій:</b>
19)	<b>порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту:</b>
20)	<p><b>інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):</b></p> <p><b>інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника:</b></p> <p><b>реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями:</b></p> <p><b>реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта):</b></p> <p><b>реквізити дозволу на виконання будівельних робіт:</b></p> <p><b>договору підряду, укладеного між замовником і підрядником:</b></p> <p><b>реквізити інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника):</b></p> <p><b>реквізити рішення про затвердження проектної документації:</b></p>

	<p>реквізити ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж):</p> <p>реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій):</p>
<b>6</b>	<b>Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій:</b>
1)	<b>ЗБОРИ ВЛАСНИКІВ ТА АДМІНІСТРАТОР</b>
2)	<b>Можливість відчуження корпоративних облігацій не розміщених під час публічної пропозиції:</b>

**Від Емітента:**

**Дирекція ТОВ «ФК АКТИВІТІС» в особі Генерального директора**

\_\_\_\_\_ **П.М. Матіяш**

**Головний бухгалтер ТОВ «ФК АКТИВІТІС»**

\_\_\_\_\_ **Л.В. Сперкач**

**Від Аудитора:**

**Директор аудиторської компанії ТОВ «Кроу Ерфольг Україна»**

**\_\_\_\_\_ О.С. Богданова**