

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

30/04-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Генеральний директор

(посада)

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

Сандодзе Йосип Павлович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА" (41822439) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: 30.04.2026, Затвердити річний звіт (річну інформацію емітента цінних паперів) Товариства за 2025р.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено <https://afaline.uaфин.net/documents/rozkritya-informaciу>
на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

01.05.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація щодо усіх видів випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені цінні папери.

Інформація щодо усіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені цінні папери.

Інформація щодо судових справ не надається, тому що судові справи, вимоги яких у розмірі на суму один та більше відсотків активів Товариства відсутні.

Інформація щодо штрафних санкцій не надається, тому що штрафні санкції відсутні.

Інформація щодо корпоративного секретаря не надається, тому що емітенти не акціонерні товариства дану інформацію не розкривають.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не надається, тому що Товариство не здійснювало випуск акцій.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Відомості щодо участі емітента в інших юридичних особах не надаються, тому що Товариство не є учасником в інших юридичних особах.

Інформація про відокремлені підрозділи не надається, тому що Товариство не має філіалів, представництв, відділень або інших відокремлених структурних підрозділів.

Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) не надається, тому що Товариство не є акціонерним.

Інформація про зміну прав на акції не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Інформація про випуски акцій не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Інформація щодо наявності обмежень за акціями не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери.

Інформація про деривативні цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що Товариство не випускало деривативні цінні папери.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені боргові цінні папери.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій.

Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не є акціонерним.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, тому що працівники не володіють облігаціями Товариства.

Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Інформація про будь які обмеження щодо обігу цінних паперів, в том числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, тому що обмеження відсутні.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, право голосу за якими за результатами обмеження передано іншій особі не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або

класу належних їм акцій не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що Товариство не випускало акцій.

Твердження щодо річної інформації не заповнюється тому що Товариство має право не заповнювати відповідну інформацію.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, Інформація про вчинення значних правочинів, Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, тому що емітенти не акціонерні товариства дану інформацію не розкривають.

Звіт про платежі на користь держави не надається, тому що Товариство не належить до суб'єктів господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях, а також не є підприємством, що здійснює заготівлю деревини.

Звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про сталий розвиток не надається, відповідно до норм зазначених в Положенні НКЦПФР № 608.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не надається, тому що будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента у разі їх звільнення статутом та внутрішніми положеннями не передбачені.

Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідних цінних паперів.

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами не надається тому що Товариство не є акціонерним та не виплачувало інших доходів за цінними паперами.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента не надається, тому що такі договори відсутні.

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

Інформація про іпотечні облігації та сертифікати ФОН не надається, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

Список посилань на регульовану інформацію не надається, тому що Товариство не мало відповідної інформації у звітному періоді та не розміщувало її на сайті.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені цінні папери.

Данні про УНЗР посадових осіб не заповнено, тому що Товариство не отримало згоди на розкриття відповідної інформації

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

IV. Нефінансова інформація

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

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"
2	Скорочене найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	41822439
4	Дата державної реєстрації	21.12.2017
5	Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, м.Київ, вул.Антоновича, будинок 51, офіс 1409. Фактичне: 03150, м.Київ, м.Київ, вул.Антоновича, будинок 51, офіс 1409
6	Адреса для листування	Україна, м.Київ, вул.Антоновича, будинок 51, офіс 1409
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Hi Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	emitent@afaline.com.ua, office@afaline.com.ua, afaline.fc@gmail.com
11	Адреса вебсайту	https://afaline.uaфин.net/
12	Номер телефону	(093) 413-90-63
13	Статутний капітал, грн	6500000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	5
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	794
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.91 - Фінансовий лізинг 64.92 - Інші види кредитування
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Акціонерний банк "РАДАБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21322127
	IBAN	UA 653065000000026500300000077
	Валюта рахунку	гривня

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

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"" Україна https://standard-rating.biz/	немає	авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу особи	16.12.2025	Інвестиційний	uaBBB-

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори Учасників	1 учасник	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕФЕІДА"(ідентифікаційний код юридичної особи 41807688)
2	Виконавчий орган - Директор	В Товаристві створено виконавчий орган - одноосібний, в особі Директора Товариства	Сандодзе Йосип Павлович

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Директор	Сандодзе Йосип Павлович			1984	Вища, "Правоохоронна діяльність", "Фінанси"	12	ТОВ "ФК "АФАЛІНА" (з 01.03.2019 р.) 41822439 Директор	01.03.2019 безстроково	Ні	ч

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Скрипник Валентина Іванівна			1960	Вища, "Облік та аудит"	33	ТОВ "ФК "АФАЛІНА" (з 02.09.2019 року) 41822439 Головний бухгалтер	02.09.2019 безстроково	Ні	ж
2	Внутрішній аудитор	Гереліс Оксана Сергіївна			1986	Вища, "Правознавство"	20	ТОВ "ФК "АФАЛІНА" 41822439 Внутрішній аудитор ТОВ "ФК "АФАЛІНА" (з 04.04.2025 р.) Заступник директора (з 15.10.2019 р. по 03.04.2025 року)	04.04.2025 безстроково	Ні	ж

3. Структура власності

<https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligacyi-tovaristva?doc=125444>

<https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligacyi-tovaristva?doc=126233>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

Емітент не належить до жодних об'єднань підприємств.

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

Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

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

Метод нарахування амортизації - прямолінійний 2. Метод оцінки вартості запасів - FIFO 3. Метод обліку та оцінки фінансових інвестицій - за справедливою вартістю.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

Обрана емітентом політика фінансування діяльності базується на власних обігових коштах та коштах, отриманих від розміщення облігацій Товариства. Достатність робочого капіталу для поточних потреб: достатньо.

Одним із шляхів покращення ліквідності може бути збільшення частки власних обігових коштів та відповідного зниження частки запозичених коштів у джерелах формування обігових коштів. Товариство не користується кредитами банків.

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

Дослідження та розробки Товариством у звітному періоді не здійснювалися, в майбутньому не плануються. Витрат на дослідження та розробки не було.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: особа є фінансовою установою, тому не

вказується інформація передбачена пунктами 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10 пункту 6 згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого НКЦПФР 06.06.2023 № 608.

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

Основними видами послуг, що надаються Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Афаліна", є:

факторинг, що передбачає придбання права вимоги за грошовими зобов'язаннями з метою отримання доходу, включаючи фінансування клієнтів під відступлення права грошової вимоги;

надання коштів у кредит, що здійснюється на умовах повернення, платності та строкowości відповідно до укладених договорів;

надання банківських металів у кредит відповідно до вимог чинного законодавства України.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

Не розкривається, особа є фінансовою установою.

3) середньореалізаційні ціни продуктів;

Не розкривається, особа є фінансовою установою.

4) загальна сума виручки;

Нерозподілений прибуток (по балансу) склав 909 тис грн;

Чистий дохід від реалізації продукції на кінець звітного року 173988 тис.грн. Валовий збиток за 2025 р. 36785 тис.грн. Чистий фінансовий результат 240 тис.грн.

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів:

не розкривається, особа є фінансовою установою.

6) залежність від сезонних змін:

Не розкривається, особа є фінансовою установою.

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки): юридичні особи;

Не розкривається, особа є фінансовою установою.

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність:

Не розкривається, особа є фінансовою установою.

9) канали збуту;

Не розкривається, особа є фінансовою установою.

10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

Не розкривається, особа є фінансовою установою.

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

Галузь фінансових послуг в Україні, у якій здійснює діяльність Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Афаліна", перебуває на етапі адаптації до умов воєнного стану та макроекономічної нестабільності.

Серед основних особливостей розвитку галузі слід відзначити:

зниження ділової активності та платоспроможності клієнтів, що обмежує попит на фінансові послуги та впливає на якість активів;

підвищення ролі небанківських фінансових установ, зокрема фінансових компаній, у сегменті кредитування та факторингових операцій;

посилення вимог регулятора до прозорості діяльності, структури власності, системи внутрішнього контролю та управління ризиками;

зростання значення управління кредитними ризиками та контролю за якістю портфеля в умовах економічної невизначеності;

поступова цифровізація фінансових послуг та впровадження дистанційних каналів обслуговування клієнтів;

обмежений доступ до фінансових ресурсів та зростання вартості фінансування.

У зазначених умовах Товариство здійснює діяльність з урахуванням поточних тенденцій розвитку ринку,

адаптуючи бізнес-модель до змін зовнішнього середовища та вживаючи заходів для підтримання фінансової стійкості.

Окремим фактором розвитку галузі є посилення регуляторного нагляду з боку Національного банку України, який виконує функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг. Учасники ринку зобов'язані дотримуватися вимог щодо фінансового моніторингу, запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом (AML/CFT), а також впроваджувати ефективні системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Товариство використовує стандартні інформаційні системи обліку, фінансового моніторингу та управління операційною діяльністю.

У процесі діяльності застосовуються програмні рішення для ведення клієнтської бази, аналізу кредитоспроможності контрагентів, управління дебіторською заборгованістю та контролю за виконанням фінансових операцій.

Також впроваджуються заходи із забезпечення інформаційної безпеки та захисту даних відповідно до вимог чинного законодавства України.

Спеціалізовані виробничі технології у діяльності Товариства відсутні у зв'язку зі специфікою фінансових послуг.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Афаліна" здійснює діяльність на ринку небанківських фінансових послуг України, зокрема у сегментах факторингу та надання коштів у кредит. Становище Емітента на відповідному ринку залишається стабільним з урахуванням поточних ринкових умов, що обумовлено наявністю сформованого портфеля клієнтів, досвідом здійснення фінансових операцій та здатністю адаптуватися до змін макроекономічного середовища.

Товариство займає нішеву позицію у сегменті факторингових операцій та кредитування серед фінансових компаній, зосереджуючись на наданні спеціалізованих фінансових послуг, що дозволяє ефективно конкурувати в умовах обмеженого доступу до фінансових ресурсів та підвищених вимог до ризиків.

Незважаючи на складні економічні умови, пов'язані з воєнним станом та загальною нестабільністю фінансового ринку, Емітент підтримує належний рівень фінансової стійкості, виконує свої зобов'язання перед контрагентами та зберігає конкурентні позиції у відповідному сегменті ринку.

Конкурентне середовище характеризується наявністю значної кількості небанківських фінансових установ, однак Товариство забезпечує свою присутність на ринку за рахунок гнучких умов співпраці, індивідуального підходу до клієнтів та ефективного управління фінансовими ресурсами.

Діяльність Товариства здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів регулятора, що забезпечує належний рівень прозорості та надійності операцій.

Товариство приділяє значну увагу системі управління ризиками, що дозволяє мінімізувати вплив негативних факторів зовнішнього середовища.

Додатковою конкурентною перевагою є оперативність прийняття рішень, гнучкість у роботі з клієнтами та адаптація до змін ринкової кон'юнктури.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Рівень конкуренції на ринку небанківських фінансових послуг України є високим та характеризується значною кількістю фінансових компаній, що здійснюють діяльність у сегментах кредитування та факторингових операцій.

Основними конкурентами Товариства є небанківські фінансові установи, які надають аналогічні послуги, а також банківські установи, що здійснюють кредитування юридичних осіб.

Конкуренція на ринку здійснюється за такими основними параметрами, як вартість фінансових ресурсів, швидкість прийняття рішень, гнучкість умов фінансування, рівень сервісу та індивідуальний підхід до клієнтів.

15) перспективні плани розвитку особи;

Забезпечення стійкого зростання: досягнення стабільного та тривалого збільшення обсягу наданих

фінансових послуг, забезпечуючи фінансову стабільність та надійність Товариства шляхом збільшення обсягів фінансування та підвищення ефективності використання ресурсів.

Підвищення конкурентоспроможності: зміцнення позицій Товариства на ринку фінансових послуг шляхом впровадження інноваційних продуктів і послуг, а також покращення якості обслуговування клієнтів.

Розширення клієнтської бази: залучення нових клієнтів та утримання існуючих шляхом розробки персоналізованих рішень, які відповідають потребам різних сегментів ринку.

Оптимізація операційних процесів: підвищення ефективності внутрішніх процесів та процедур Товариства, зменшення витрат і покращення продуктивності роботи всіх підрозділів.

Забезпечення високих стандартів управління ризиками: впровадження сучасних методів оцінки та управління ризиками, що дозволить знизити рівень збитків та підвищити загальну надійність Товариства.

Удосконалення системи корпоративного управління в Товаристві.

Розвиток цифрових каналів обслуговування та автоатизації бізнес-процесів, зокрема впровадження сучасних ІТ-рішень для підвищення ефективності діяльності та якості обслуговування клієнтів.

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

Товариство у своїй діяльності піддається кредитному, ліквідному, ринковому, операційному, юридичному, інформаційному, процентному та комплаєнс-ризикам.

Управління ризиками здійснюється через:

встановлення лімітів;

диверсифікацію портфеля;

внутрішній контроль та аудит;

моніторинг ринку;

юридичний контроль;

ІТ-безпеку;

комплаєнс-контроль.

Кредитний ризик - це ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає по активним операціям Товариства. Товариству притаманний незначний кредитний ризик, концентрація в клієнтах, бізнес-групах, секторах, продуктах, за географічною ознакою.

Управління кредитним ризиком включає в себе регулярний аналіз фінансового стану клієнтів, перевірка платіжної дисципліни, встановлення лімітів на контрагентів, диверсифікація портфеля факторингових операцій.

Ризик ліквідності - це ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок неспроможності забезпечувати виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Управління ризиком ліквідності включає в себе підтримання резерву ліквідних коштів і банківських металів, контроль строкової структури активів та зобов'язань, використання прогнозування грошових потоків.

Ринкові ризики - ризики виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань, унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Стратегія управління ризиками Товариства не передбачає істотний вплив ринкових ризиків.

Управління ринковим ризиком включає в себе моніторинг ринкових коливань, використання хеджування та встановлення внутрішніх лімітів.

Операційний ризик - ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих

доходів внаслідок допущення недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Управління операційним ризиком включає в себе впровадження процедур внутрішнього контролю, аудит, резервні ІТ-системи, навчання персоналу.

Юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства або недотриманням принципу повного юридичного захисту інтересів Товаристві при складанні договорів, угод, тощо

Управління юридичним ризиком включає в себе юридичну експертизу всіх договорів, використання типових форм документів, контроль за дотриманням законодавства.

Інформаційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем Товариства та інших інформаційних ресурсів, що використовуються для досягнення цілей Товаристві, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів Товаристві у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.

Управління інформаційними ризиками включає в себе використання сучасних ІТ-рішень захисту, регулярні перевірки інформаційної безпеки, контроль доступу, резервне копіювання.

Процентний ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок; процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Товариства та чистий фінансовий дохід Товариства.

Управління процентним ризиком включає в себе обмеження частки чутливих до ставок операцій, регулярний аналіз впливу змін ставок на доходи.

Компласнс-ризик - це імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів, стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товаристві. Товариство має чітку мету мінімізувати будь-які економічні, регуляторні чи репутаційні наслідки для Товариства, у зв'язку із цим Товариство безумовно дотримується вимог внутрішніх документів та нормативних вимог. Товариство здійснює постійний моніторинг нормативних вимог, дотримання політик НБУ, внутрішніх регламентів, компласнс-контроль.

Інші види ризиків, на які Товариство може наражатися під час своєї діяльності, але є не суттєвими:

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Управління таким ризиком включає в себе регулярний перегляд бізнес-стратегії, аналіз конкурентного середовища, сценарне планування.

Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Товариства клієнтами, контрагентами, наглядовими та контролюючими органами.

Управління таким ризиком включає в себе прозору комунікація, контроль якості послуг, дотримання етичних стандартів Товариством.

Соціальний ризик - вплив соціально значимих факторів (зміни доходів населення, потреба у соціальних послугах).

Управління таким ризиком включає в себе дотримання принципів соціальної відповідальності, створення безпечних умов праці, забезпечення рівності та справедливості.

Товариство забезпечує справедливі та безпечні умови праці для персоналу, гендерну рівність, а також дотримання принципів соціальної справедливості та рівності в організації.

Регуляторний ризик - можливі втрати через зміни у законодавстві чи вимогах регуляторних органів.

Товариство забезпечує ретельний моніторинг змін у чинному законодавстві України та систематичний аналіз можливих наслідків прийняття тих, чи інших рішень регуляторними органами.

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

Стратегія розвитку Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Афаліна" на 2026 рік передбачає подальше нарощування обсягів кредитування юридичних осіб та розширення діяльності у сфері факторингових операцій. Також Товариство залучило додаткові фінансові ресурси шляхом розміщення корпоративних облігацій на загальну суму 60 млн грн.

У межах реалізації укладених кредитних та факторингових договорів Товариство очікує регулярні надходження коштів, що забезпечує безперервність операційної діяльності та стабільне фінансування поточних витрат. Наразі Товариство не планує скорочення персоналу. Заробітна плата працівникам нараховується та виплачується своєчасно, податкові зобов'язання виконуються в повному обсязі.

Істотними факторами, що можуть вплинути на діяльність Емітента у майбутньому, є:

- 1) продовження або розширення зони бойових дій на території України;
- 2) значні коливання валютного курсу та девальвація національної валюти;
- 3) високий рівень інфляції;
- 4) загальне погіршення макроекономічної ситуації та можливі економічні кризи;
- 5) зміни державної політики та регуляторного середовища, спрямовані на реформування фінансового сектору.

З метою підвищення стійкості та ефективності діяльності Товариство приділяє особливу увагу вдосконаленню системи корпоративного управління, яка спрямована на забезпечення прозорості діяльності, належної оцінки та управління ризиками, а також захист інтересів учасників ринку фінансових послуг.

Рівень корпоративного управління є одним із ключових факторів формування довіри з боку клієнтів, контрагентів та інших заінтересованих осіб, що користуються фінансовими послугами Товариства.

Перспективність подальшого розвитку Товариства визначається як внутрішніми управлінськими рішеннями, так і змінами законодавчого та економічного середовища. У зв'язку з цим Товариство системно здійснює планування своєї діяльності та адаптацію до змін зовнішнього середовища з метою забезпечення стабільності та безперервності функціонування.

Ключовими завданнями Товариства на майбутній період є підвищення ефективності діяльності, покращення фінансових результатів, удосконалення системи управління, планування та контролю, розвиток бізнес-процесів, підвищення продуктивності праці, підвищення кваліфікації спеціалістів та зміцнення показників ліквідності.

Товариство також забезпечує дотримання вимог чинного законодавства у сфері фінансового моніторингу та постійно вдосконалює внутрішні процедури контролю.

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

Протягом 2021-2025 років значних придбань або відчужень активів Товариства не здійснювалося. У 2023-2024 роках спостерігалось зменшення вартості активів, що було зумовлено скороченням обсягу дебіторської заборгованості. У 2025 році вартість активів збільшилася на 46 767 тис. грн, що в основному обумовлено зростанням дебіторської заборгованості. Зазначене збільшення включає, зокрема, розширення портфеля наданих фінансових послуг, що спричинило відповідне формування дебіторської заборгованості за договорами кредитування та факторингу.

Товариством у 2025 році здійснено випуск та розміщення корпоративних облігацій серії А на суму 45 000 тис. грн та серії В на суму 15 000 тис. грн серед визначеного кола осіб. Облігації повністю розміщено,

залучені кошти отримані Товариством у повному обсязі.

Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій спрямувати на надання фінансових послуг Товариства, саме:

надання коштів та банківських металів у кредит у сумі 45 000 000,00 грн;

проведення факторингових операцій у сумі 15 000 000,00 грн.

Планів щодо значних інвестицій або придбання істотних активів, які виходять за межі звичайної господарської діяльності, Товариство на даний час не має.

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

Основними засобами Товариства є наявні офісна техніка та обладнання, офісні меблі, які використовуються для господарської діяльності. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Товариства. На використання активів підприємства значною мірою жодні екологічні чинники не впливають. Об'єктів оренди та будь-яких значних правочинів щодо основних засобів немає. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів немає.

Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду становить 21 тис. грн, (машини та обладнання) на кінець звітного періоду - 59 тис. грн.

Залишкова вартість на початок звітного періоду становить 0 тис.грн.

Орендованих у сторонніх організацій та законсервованих основних засобів немає.

Залишкова вартість на кінець звітного періоду становить 33 тис.грн.

Ступінь зносу основних засобів на початок року - 100 %, на кінець - 44 %. Сума зносу на кінець звітного року 26 тис.грн.

Ніяких обмежень на використання майна Товариства у звітному періоді не було

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

Основними проблемами, що впливають на діяльність Товариства, є макроекономічна нестабільність, спричинена воєнним станом, коливання валютних курсів, високий рівень інфляції та зниження платоспроможності контрагентів, що безпосередньо впливає на якість кредитного та факторингового портфеля.

Суттєвий вплив на діяльність Товариства мають фінансові ризики, зокрема кредитний ризик, пов'язаний із можливим невиконанням зобов'язань контрагентами, а також ризик ліквідності, пов'язаний із необхідністю своєчасного виконання власних фінансових зобов'язань.

Додатковим фактором є залежність діяльності Товариства від нормативно-правового регулювання у сфері фінансових послуг, зокрема вимог Національного банку України які визначають порядок здійснення операцій, вимоги до капіталу, структури власності, звітності, системи управління ризиками та фінансового моніторингу (AML/CFT).

Також на діяльність Товариства впливають обмежений доступ до довгострокових фінансових ресурсів та підвищена вартість залученого капіталу, що обмежує можливості розширення операційної діяльності.

Загалом діяльність Товариства суттєво залежить від економічних та регуляторних умов, що є характерним для фінансового сектору, однак Товариство здійснює постійний моніторинг змін зовнішнього середовища, адаптує свою діяльність до нових умов та забезпечує дотримання вимог чинного законодавства України.

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

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) Товариства на кінець звітного періоду визначається обсягом діючих кредитних та факторингових операцій.

Станом на кінець звітного періоду кредитний портфель Товариства становить 156,93 млн грн, що відображає загальну суму заборгованості за укладеними та невиконаними кредитними договорами. Обсяг кредитів, наданих протягом звітного періоду, становить 61,58 млн грн. Строки кредитування становлять від 3 до 12 місяців.

Нараховані процентні доходи за кредитним портфелем становлять 88,9 млн грн (накопиченим підсумком відповідно до умов укладених договорів).

Факторинговий портфель Товариства на кінець звітного періоду становить 33,65 млн. грн. та включає обсяг прав вимоги за діючими договорами факторингу.

Таким чином, загальна вартість укладених, але ще не виконаних договорів Товариства визначається сукупним обсягом кредитного та факторингового портфеля.

Очікувані доходи від виконання зазначених договорів формуються за рахунок процентних доходів за кредитними операціями та доходів від факторингових операцій. і їх фактичний обсяг залежать від своєчасного виконання зобов'язань контрагентами, рівня кредитного ризику, якості фінансового портфеля та загальної платоспроможності клієнтів.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу 3 осіб;

середня чисельність позаштатних працівників 0 осіб ; середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом 2 осіб;

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) 1 осіб.

Фонд оплати праці у 2025 році склав 794 тис. грн. В порівнянні з 2024 р. збільшився на 301 тис.грн.

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

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації Товариства з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходило.

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

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня. Наведена в звіті інформація є достатньою для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

				строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Діяльність фінансової компанії з дозволеними видами фінансових послуг: факторинг; надання коштів та банківських металів у кредит (безстрокова)	Рішення 21/1838-рк	27.12.2024	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	33	0	0	0	33
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	33	0	0	0	33
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	33	0	0	0	33
Додаткова інформація	<p>Строки корисної експлуатації основних засобів встановлюються комісією Товариства, основні засоби утримуються в належному стані. Первісна вартість основних засобів на початок звітної періоду становить 21 тис. грн, (машини та обладнання), на кінець звітної періоду - 59 тис. грн. Сума нарахованого зносу на кінець року 26 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на початок року - 100 %, на кінець - 44 %.</p> <p>Ступінь використання основних засобів: 100 %.</p> <p>Залишкова вартість основних засобів на початок звітної періоду становить 0 тис.грн.</p> <p>Залишкова вартість на кінець звітної періоду становить 33 тис.грн.</p> <p>Орендованих у сторонніх організацій та законсервованих основних засобів немає.</p> <p>Ніяких обмежень на використання майна Товариства у звітному періоді не було</p>					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів,	29 509	20 669

тис.грн		
Статутний капітал, тис.грн	6 500	6 500
Скоригований статутний капітал, тис.грн	6 500	6 500
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	453,98	317,98
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	142,77	294
Висновок	Вартість чистих активів розрахована за даними Балансу як різниця балансової вартості активів та всіх видів зобов'язань і забезпечень, відображених в Балансі. Інформація про вартість чистих активів та розміру статутного капіталу відповідає вимогам законодавства.	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	60 000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	60 000	X	X
Облігації Серія А	25.11.2025	45 000	21	25.12.2026
Облігації серія В	25.11.2025	15 000	9	25.12.2026
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	30	X	X
Податкові зобов'язання	31.12.2025	30	X	31.01.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	151 592	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	31.12.2025	211 592	X	30.12.2026
Усього зобов'язань та забезпечень	X	211 622	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
-----------------------------	---

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення 1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Провадження професійної діяльності на ринках капіталу -клірингової діяльності: клірингової діяльності звизначення зобов'язань

Повне найменування або ім'я	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження	69091, Україна, Запорізька обл., м.Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Номер в реєстрі 1372
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.12.2020
Міжміський код та телефон	(061)212-05-81
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Обов'язковий аудит фінансової звітності

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю"РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, м.Київ, вулиця Верхній Вал, буд. 4-А,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 232-50-71
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 63.91 - Діяльність інформаційних агентств
Вид послуг, які надає особа	Послуги з надання рейтингу емітанта та цінних паперів

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ФОРУМ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23070374
Місцезнаходження	01054, Україна, м.Київ, вул. Гончара Олеся, буд 35
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Номер в реєстрі: 073
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.06.1995
Міжміський код та телефон	+380672477756
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудит фінансової звітності

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ Корпорація "Сток-Трейд"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24247308
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Троїцька (Червона) 14, офіс 28
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 286644
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Національна комісія з цінних паперів та

інший документ	фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2013
Міжміський код та телефон	+380993136221
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарної установи

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
28.10.2025	24/2/2025	Національна Комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000015157	відсоткові	1 000	45 000	Електронні іменні	45 000 000	21	вказано у таблиці в описі	0	25.12.2026
Додаткова інформація		<p>Облігації відсоткові, звичайні, незабезпечені, корпоративні ординарні, серія А.</p> <p>Торгівля облігаціями відбувається на внутрішньому позабіржовому ринку. Облігації не пропонуються для продажу на біржах, в позабіржових торговельно-інформаційних системах. Торгівля облігаціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі не було.</p> <p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій, а також від продажу корпоративних облігацій, щодо яких з першими власниками не було укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення (облігації для відчуження) планується в повному обсязі спрямувати на надання фінансових послуг, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> -для надання коштів та банківських металів у кредит у сумі 35 000 000,00 (тридцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок) грн.; -для проведення факторингових операцій у сумі 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок) грн. <p>Спосіб, в який здійснювалась пропозиція: без здійснення публічної пропозиції. Розміщення облігацій здійснюється шляхом безпосередньої пропозиції таких облігацій заздалегідь визначеному колу осіб.</p> <p>Дострокове погашення - передбачено умовами випуску. Викуп облігацій в звітному періоді не здійснювався.</p> <p>Дата початку розміщення облігацій: 25.11.2025 р.</p> <p>Дата закінчення розміщення облігацій: 24.01.2026 р.</p> <p>Дата початку погашення облігацій: 25 листопада 2026 року.</p>										

		<p>Дата закінчення погашення облігацій: 25 грудня 2026 року.</p> <p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Процентний дохід у звітному періоду не виплачувався в зв'язку з тим, що строк виплати ще не настав.</p> <p>Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в Таблиці</p> <table><tr><th colspan="2">Відсо-тковий період</th><th colspan="2">Дата початку</th><th colspan="2">ата закінчення</th><th colspan="2">Трива-лість днів</th></tr><tr><th></th><th>Початок</th><th>Кінець</th><th>виплати відсоткового доходу</th><th>виплати відс. доходу</th><th></th><th></th><th></th></tr><tr><td>1</td><td>25.11.2025</td><td>24.02.2026</td><td>25.02.2026</td><td>02.03.2026</td><td></td><td></td><td>91</td></tr><tr><td>2</td><td>25.02.2026</td><td>26.05.2026</td><td>27.05.2026</td><td>01.06.2026</td><td></td><td></td><td>91</td></tr><tr><td>3</td><td>27.05.2026</td><td>25.08.2026</td><td>26.08.2026</td><td>31.08.2026</td><td></td><td></td><td>91</td></tr><tr><td>4</td><td>26.08.2026</td><td>24.11.2026</td><td>25.11.2026</td><td>30.11.2026</td><td></td><td></td><td>91</td></tr></table>											Відсо-тковий період		Дата початку		ата закінчення		Трива-лість днів			Початок	Кінець	виплати відсоткового доходу	виплати відс. доходу				1	25.11.2025	24.02.2026	25.02.2026	02.03.2026			91	2	25.02.2026	26.05.2026	27.05.2026	01.06.2026			91	3	27.05.2026	25.08.2026	26.08.2026	31.08.2026			91	4	26.08.2026	24.11.2026	25.11.2026	30.11.2026			91
Відсо-тковий період		Дата початку		ата закінчення		Трива-лість днів																																																						
	Початок	Кінець	виплати відсоткового доходу	виплати відс. доходу																																																								
1	25.11.2025	24.02.2026	25.02.2026	02.03.2026			91																																																					
2	25.02.2026	26.05.2026	27.05.2026	01.06.2026			91																																																					
3	27.05.2026	25.08.2026	26.08.2026	31.08.2026			91																																																					
4	26.08.2026	24.11.2026	25.11.2026	30.11.2026			91																																																					
28.10.2025	25/2/2025	Національ на Комісія з цінних паперів та фондово о ринку	UA500001 5140	відсотко ві	1 000	15 000	Електрон ні іменні	15 000 00 0	9	вказано у таблиці в описі	0	25.12.202 6																																																
Додаткова інформація		<p>Облігації відсоткові, звичайні, незабезпечені, корпоративні ординарні,серія В.</p> <p>Торгівля облігаціями відбувається на внутрішньому позабіржовому ринку. Облігації не пропонуються для продажу на біржах, в позабіржових торговельно-інформаційних системах. Торгівля облігаціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі не було.</p> <p>Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій а також від продажу корпоративних облігацій, щодо яких з першими власниками не було укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення (облігації для відчуження) планується в повному обсязі спрямувати на надання фінансових послуг, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none">- для надання коштів та банківських металів у кредит у сумі 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок) грн.;- для проведення факторингових операцій у сумі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 копійок) грн. <p>Спосіб, в який здійснювалась пропозиція: без здійснення публічної пропозиції. Розміщення облігацій здійснюється шляхом безпосередньої пропозиції таких облігацій заздалегідь визначеному колу осіб.</p> <p>Дострокове погашення - передбачено умовами випуску. Викуп облігацій в звітному періоді не здійснювався.</p> <p>Дата початку розміщення облігацій: 25.11.2025 р.</p> <p>Дата закінчення розміщення облігацій: 24.01.2026 р.</p> <p>Дата початку погашення облігацій: 25 листопада 2026 року.</p> <p>Дата закінчення погашення облігацій: 25 грудня 2026 року.</p> <p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Процентний дохід у звітному періоду не</p>																																																										

виплачувався в зв'язку з тим, що строк виплати ще не настав. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в Таблиці						
Відсо-тковий період	Початок	Кінець	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відс. доходу	Трива-лість днів	
1	25.11.2025	24.02.2026	25.02.2026	02.03.2026	91	
2	25.02.2026	26.05.2026	27.05.2026	01.06.2026	91	
3	27.05.2026	25.08.2026	26.08.2026	31.08.2026	91	
4	26.08.2026	24.11.2026	25.11.2026	30.11.2026	91	

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	218006	100

2. Річна фінансова звітність

<https://afaline.ua/fin.net/documents/finance?doc=126475>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226276

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	41822439
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ТЕО-АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	41458007
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	4708 15.01.2019
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

	звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	02 - із застереженням
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 12/02/26-1 від 12.02.2026
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 12.02.2026 по 30.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	30.04.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Немає

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам, керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА" (код ЄДРПОУ 41822439, далі по тексту Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Поточна дебіторська заборгованість Товариства відображена у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2025р за амортизованою собівартістю в загальному розмірі в сумі 241 млн. грн. у тому числі резерв очікуваних кредитних збитків (далі - резерв ОКЗ) 19 тис. грн. Оскільки управлінський персонал не виконав належну оцінку резерву ОКЗ, ми не мали можливості отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо повноти визнаного резерву ОКЗ та відповідного ефекту використання методу ефективної ставки

відсотка. Нами не отримано достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно оцінки теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків і, відповідно, амортизованої собівартості дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 року. Відповідно ми не мали можливості визначити кількісну оцінку впливу цього відхилення від вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" на показники звіту про фінансовий стан Товариства, в т.ч. статті дебіторська заборгованість, нерозподілений прибуток (непокритий збиток) звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року та показники поточних витрат звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2025 рік.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 800500 - перелік приміток "Розкриття інформації про безперервність діяльності" у фінансовій звітності, в якій розкривається стосовно тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків, що залишаються невизначеними та не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням", "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що немає ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який 14 лютого 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік, звіту про управління та річного звіту емітента за 2025 рік. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наша думка щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік буде міститися у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

Річний звіт емітента буде затверджений після затвердження нашого звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річним звітом емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю

або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Ми очікуємо отримати звіт про управління після дати цього звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося зі звітом про управління, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєві викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може

поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

В даному розділі наведено інформацію на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" від 22.07.2021 року № 555 (зі змінами) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі - Рішення № 608).

Звіт про корпоративне управління Товариство не складає, керуючись вимогами підпункту 6 пункту 48 Рішення № 608.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п Найменування інформації Дані для заповнення

1 Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності 41458007

2 Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності <https://audit-teo.com/>

3 Дата та номер договору на проведення аудиту 12 лютого 2026р. № 12/02/26-1

4 Дата початку та дата закінчення проведення аудиту з 12.02.2026 р. по 30.04.2026 р.

5 Обов'язковий аудит фінансової звітності так

6 Завдання з надання обґрунтованої впевненості ні

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"

Включена до розділів суб'єктів аудиторської діяльності та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та підприємств, що становлять суспільний інтерес за номером 4708.

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85

Телефон: (+380) 96 454 13 64

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

(Ресстровий номер 101335)

Директор-аудитор

(Ресстровий номер 100500)

Лілія ЯСНОГОР

Наталія ПАРФЕНЮК

м. Київ, Україна 30 квітня 2026 року

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

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Правила надання послуг з факторингу	Надання Товариством фінансової послуги факторингу регламентується.	https://afaline.uaфин.net/documents/vnutrishni-ta-dozvilni-dokumenti?doc=82687
2	Примірний договір факторингу	Примірний договір факторингу	https://afaline.uaфин.net/documents/vnutrishni-ta-dozvilni-dokumenti?doc=82688
3	Правила надання коштів у кредит	Правила надання коштів у кредит	https://afaline.uaфин.net/documents/vnutrishni-ta-dozvilni-dokumenti?doc=78827
4	Правила надання послуг з фінансового лізингу	Правила надання послуг з фінансового лізингу	https://afaline.uaфин.net/documents/vnutrishni-ta-dozvilni-dokumenti?doc=54661
5	Примірний договір фінансового кредиту (споживчого)	Примірний договір фінансового кредиту (споживчого)	https://afaline.uaфин.net/documents/vnutrishni-ta-dozvilni-dokumenti?doc=82691
6	Примірний договір фінансового лізингу	Примірний договір фінансового лізингу	https://afaline.uaфин.net/documents/vnutrishni-ta-dozvilni-dokumenti?doc=88589
7	Інформація щодо умов емісії корпоративних облігацій ТОВ "ФК "Афаліна" серії А	Інформація щодо умов емісії корпоративних облігацій ТОВ "ФК "Афаліна" серії А	https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligaciy-tovaristva?doc=120993
8	Інформація щодо умов емісії корпоративних облігацій ТОВ"ФК "Афаліна" серії В	Інформація щодо умов емісії корпоративних облігацій ТОВ"ФК "Афаліна" серії В	https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligaciy-tovaristva?doc=120994