

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» від 29.08.2025 №29/08/2025 зі змінами, згідно Рішення єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» від 19.09.2025 №19/09/2025

РІШЕННЯ

про емісію облігацій серії В

(у разі неоформлення проспекту облігацій / остаточних умов)

Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» (далі – ТОВ «ФК «АФАЛІНА», Товариство, Емітент)

ідентифікаційний код юридичної особи 41822439, місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1409

I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»
1.2	скорочене найменування*	ТОВ «ФК «АФАЛІНА»
1.3	ідентифікаційний код юридичної особи	41822439
1.4	місцезнаходження	Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1409
1.5	засоби зв'язку (телефон, електронна пошта)	+38(093) 413-90-63 office@afaline.com.ua afaline.fc@gmail.com emitent@afaline.com.ua
1.6	дата державної реєстрації емітента	21.12.2017
1.7	відомості про кінцевих бенефіціарних власників емітента: для фізичних осіб резидентів - ім'я та інформацію щодо реєстраційного номера облікової картки платника податків (за наявності), або серії та номеру паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про	Кінцевий бенефіціарний власник Гордєєва Катерина Олександрівна через ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕФЕЇДА"(ідентифікаційний код юридичної особи 41807688, місцезнаходження юридичної особи: 03143, Україна, місто Київ, вулиця Академіка Заболотного, будинок, 150Г) в якій Гордєєва К.О. володіє часткою 99.741% статутного капіталу ТОВ "ЦЕФЕЇДА".

	право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичних осіб нерезидентів - ім'я, громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу	
1.8	інформація про посадових осіб із зазначенням ім'я, повної назви посади, основного місця роботи і посади на основному місці роботи, іншої, визначеної емітентом інформації:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Сандодзе Йосип Павлович - Директор ТОВ «ФК «АФАЛІНА» (основне місце роботи в ТОВ «ФК «АФАЛІНА», строк перебування на посаді у Товаристві з 01.03.2019 року).
	голова та члени наглядової ради або члени ради директорів*	Наглядова рада Товариства не створювалась і не обиралась.
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії*	Створення ревізійної комісії або ревизора не передбачено статутом Товариства.
	корпоративний секретар*	Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом Товариства.
	головний бухгалтер*	Головний бухгалтер Скрипник Валентина Іванівна (основне місце роботи ТОВ «ФК «АФАЛІНА», строк перебування на посаді у Товаристві з 02.09.2019 року).
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	6 500 000, 00 гривень (шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал ТОВ «ФК «АФАЛІНА» повністю оплачено. Формування та сплата статутного капіталу Товариства здійснені в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності посадових осіб емітента (для емітента - акціонерного товариства кількість акцій)	Відсутня частка у статутному капіталі Товариства, що перебуває у власності посадових осіб Товариства.
2.3	розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передують даті прийняття емітентом	Розмір власного капіталу Товариства станом на 30.06.2025 року становить 20 746 000, 00 гривень (двадцять мільйонів сімсот сорок шість тисяч гривень 00 копійок).

	рішення про емісію облігацій	
3	Інформація про облігації емітента, які перебувають в обігу:*	Відсутні
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням коду ISIN випуску облігацій, виду облігацій, загальної номінальної вартості	Відсутні
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на останню звітну дату, що передуює даті прийняття емітентом рішення про емісію облігацій):**	
4.1	посилання на вебсайт емітента та / або базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена річна фінансова звітність емітента за звітній (попередній) рік, в форматі універсального показника місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених <u>пунктом 29</u> Положення	https://afaline.uaфин.net/documents/finance?doc=114432 Посилання на базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу – відсутнє.
4.2	фактори ризику в діяльності емітента	Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики. 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 обмеження відкритої валютної позиції, 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. Стратегія управління ризиками Товариства передбачає незначний вплив процентного ризику на операції Товариства, оскільки переважний обсяг операцій Товаристві, що генерують основні доходи, не складають операції, які є чутливими до зміни відсоткових ставок на фінансових ринках України. Управління процентним ризиком включає в себе обмеження частки чутливих до ставок операцій, регулярний аналіз впливу змін ставок на доходи. Комплаєнс-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, комплаєнс-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.
4.3	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Товариство не володіє більше ніж 5% статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб.
4.4	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	Відсутні провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до Товариства протягом 3-х років, що передували року здійснення розміщення облігацій.
4.5	посилання на вебсайт емітента та базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена фінансова звітність емітента, подання якої передбачено відповідно до вимог	https://afaline.uafin.net/documents/finance?doc=114432 https://afaline.uafin.net/documents/finance?doc=119321

	пункту 9 Положення, в форматі універсального показника місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених <u>пунктом 29</u> Положення	
5	Відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)), які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); строк виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	1. Договір факторингу № ДА-01072025-03-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 6 284 049,29 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 2. Договір факторингу № ДА-01072025-04-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 2 917 016,60 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 3. Договір факторингу № ДА-01072025-05-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 12 349 956,73 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 4. Договір факторингу № ДА-01072025-06-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 9 698 739,36 грн.

	Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 5. Договір факторингу № ДА-01072025-07-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА» Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 2 907 471,01 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 6. Договір факторингу № ДА-01072025-08-Ф від 01.07.2025. Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 9 510 912,59 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 7. Договір факторингу № ДА-01072025-09-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 1 111 750,30 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 8. Договір факторингу № ДА-01072025-10-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 2676961,91 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 9. Договір фінансового кредиту №ФК-02072020-01-К від 02.07.2020 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР». Валюта зобов'язання: гривня.
--	---

	Строк виконання договору: 28.04.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 5 248 548,24 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 10. Договір фінансового кредиту №ФК-02092020-02-К від 02.09.2020 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР» Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 30.01.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 8 544 340,28 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 11. Договір фінансового кредиту №ФК-17092020-01-К від 17.09.2020 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 09.08.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 2 069 436,17 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 12. Договір фінансового кредиту №ФК-22072021-01-К від 22.07.2021 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 18.06.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 5 386 742,28 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 13. Договір фінансового кредиту №ФК-20022020-01-К від 20.02.2020 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 30.01.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 280567,82 грн.
--	---

	Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 14. Договір фінансового кредиту №ФК-24012020-02-К від 24.01.2020 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 20.01.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 465016,05 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 15. Договір фінансового кредиту №ФК-24052019-01-К від 24.05.2019 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНГУР». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 07.02.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 2099807,03 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 16. Договір фінансового кредиту № ФК-01-02092020 від 20.09.2020 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН» Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 02.02.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 18 843 756,55 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 17. Договір фінансового кредиту № ФК-01-05042021 від 05.04.2021 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 03.01.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 5 448 093,95 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні.
--	--

	18. Договір фінансового кредиту № ФК-01-12012022 від 12.01.2022 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.03.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 12 058 240,96 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 19. Договір фінансового кредиту № ФК-01-180419 від 18.04.2019 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 23.02.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 3 538 760,84грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 20. Договір фінансового кредиту № ФК-01-20022020 від 20.02.2020 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН» Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 30.06.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 14 515 282,35грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 21. Договір фінансового кредиту № ФК-01-28122023 від 28.12.2023 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН» Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 30.03.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 1 014 784,75 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 22. Договір фінансового кредиту № ФК-02-03112021 від 03.11.2021 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН».
--	---

	Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 30.03.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 1 272 225,42 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 23. Договір фінансового кредиту № ФК-02-11012023 від 11.01.2023 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 29.04.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 540 010,46 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 24. Договір фінансового кредиту № ФК-01-02042021 від 02.04.2021 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 30.01.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 3027036,32 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 25. Договір фінансового кредиту № ФК-01-22072021 від 22.07.2021 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 28.06.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 4088378,14 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 26. Договір факторингу № ДА-01072025-01-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 3237717,68 грн.
--	---

		Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 27. Договір факторингу № ДА-01072025-02-Ф від 01.07.2025 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 31.12.2025. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання 6 12707636,81 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні. 28. Договір факторингу № 01122023-01-Ф від 01.12.2023 Сторона правочину: Кредитор – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН». Валюта зобов'язання: гривня. Строк виконання договору: 01.02.2026. Порядок виконання: на інших умовах погашення відповідно до графіку. Остаточна сума зобов'язання: 21876948,77 грн. Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином відсутні.
6	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і ідентифікаційний код юридичної особи аудиторської фірми	1. Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності Товариства за звітний 2024 рік -ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ФОРУМ» (ідентифікаційний код юридичної особи 23070374). 2. Звіт незалежного практикуючого фахівця щодо огляду проміжної фінансової звітності Товариства що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або реєстрації випуску та затвердження проспекту цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій станом на 30 червня 2025 року -ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СИНТЕЗ-АУДИТ-ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 23877071).
	Місцезнаходження	1.01054, місто Київ, вулиця Гончара Олеса, будинок 35. 2.69091, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Немировича –Данченко, будинок 60/4.
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	1. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №0733. 2. Свідоцтво №1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98.

II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію

1	Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	Рішення про емісію облігацій серії В затверджено Рішенням єдиного учасника ТОВ «ФК «АФАЛНА» від 29.08.2025 № 29/08/2025. Рішення єдиного учасника Товариства ТОВ «ЦЕФЕЇДА» яке володіє 100% у статутному капіталі Товариства) є правомочним.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення 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)	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: - 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.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій та виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок грошових коштів Товариства, отриманих від фінансово-господарської діяльності,

		що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в 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	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій, а також продажу облігацій для відчуження у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	Не застосовується.
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	Характеристика облігацій: залежно від способу виплати доходу - відсоткові, дисконтні; залежно від способу погашення - звичайні, конвертовані, цільові, цільові, погашення яких здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва; залежно від мети використання залучених коштів - ординарні, інфраструктурні, зелені; залежно від наявності забезпечення:	Облігації відсоткові, звичайні, незабезпечені, корпоративні ординарні.

	забезпечені, незабезпечені	
	кількість облігацій	15 000 (п'ятнадцять тисяч)штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00грн (одна тисяча гривень 00 копійок)
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	15 000 000,00 грн (п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок)
	серія облігацій *	Серії В
6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій) щодо кожної особи, яка надає таке забезпечення:	Не застосовується. Корпоративні облігації є незабезпеченими.
	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 облігаціями або страхування фінансових ризиків щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної	Не застосовується. Корпоративні облігації є незабезпеченими.

суми боргу та виплати доходу за облігаціями,)	
розмір забезпечення	Не застосовується.
найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи, що надає забезпечення, місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	Не застосовується.
розмір власного капіталу особи, що надає забезпечення	Не застосовується.
реквізити документів, що підтверджують забезпечення	Не застосовується.
порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну особи, що надає забезпечення	Не застосовується.
істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору) або істотні умови	Не застосовується.

договору страхування фінансових ризиків (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого страхуванням, опис предмета страхування застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	
відомості про наявність між емітентом та третьою особою, що надає забезпечення відносин контролю, укладених правочинів тощо	Не застосовується.
посилання на вебсайт емітента та базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена фінансова звітність особи, що надає забезпечення, подання якої передбачено відповідно до вимог <u>пункту 9</u> Положення, в форматі універсального показника місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених <u>пунктом 29</u> Положення	Не застосовується.
інформація щодо раніше укладених особою, що надає забезпечення / емітентом договорів поруки стосовно	Не застосовується.

забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів) / основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору) / договору страхування фінансових ризиків (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строк виконання	
--	--

	зобов'язання, забезпеченого страхуванням, опис предмета страхування застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	
	інформація щодо стану фактичного виконання особи, що надає забезпечення / емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки / наданими гарантіями / договорами застави / договорами страхування фінансових ризиків	Не застосовується.
6.3	інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити	Власникам облігацій Емітента серії В надаються наступні права: - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів у період їх обігу з урахуванням вимог чинного законодавства України; - отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення та відсотковий дохід в кінці кожного відсоткового періоду, встановленого рішенням про емісію облігацій - подавати облігації до викупу відповідно умов емісії; - право отримувати номінальну вартість облігацій та нарахований при цьому відсотковий дохід при здійсненні дострокового погашення облігацій; - здійснювати будь-які інші операції, що не суперечать умовам емісії та вимогам чинному законодавству України. Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом та будь яким чином впливати на діяльність Емітента.
6.4	інформація про права, що надаються власникам акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	Не застосовується.

6.5	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та 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	Не застосовується.
-----	--	--------------------

	підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, погашення яких здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
6.6	інформація про проект екологічного спрямування для фінансування якого залучаються кошти від розміщення зелених облігацій, інформація про обраного емітентом верифікатора, посилання на вебсайт емітента на якому розміщений політика щодо зелених облігацій емітента та звіт верифікатора в форматі універсального показника	Не застосовується.

	місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених <u>пунктом 29 Положення</u> (у разі емісії зелених облігацій)	
6.7	інформація про інфраструктурний проект для фінансування якого залучаються кошти від розміщення інфраструктурних облігацій, посилання на вебсайт емітента на якому розміщений політика щодо інфраструктурних облігацій в форматі універсального показника місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених пунктом 29 Положення (у разі емісії інфраструктурних облігацій)	Не застосовується.
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	Дата початку розміщення облігацій: 25.11.2025 р. Дата закінчення розміщення облігацій: 24.01.2026 р. Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій проводиться між ТОВ «ФК «АФАЛІНА» та першими власниками – учасниками розміщення (уповноваженими представниками) за адресою: Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1409.
7.2	можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови повної оплати їх вартості до настання терміну закінчення розміщення, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.

	договори з першими власниками та облігації повністю сплачено)	
7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю сплачено)	У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення за адресою: Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1409– на ім'я Директора Товариства в межах строку з 25 листопада 2025 р. по 24 січня 2026 р. включно .
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Укладення договорів купівлі-продажу облігацій здійснюється з 25 листопада 2025 р. по 24 січня 2026 р. включно безпосередньо Емітентом за адресою: Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1409. Розрахунки за облігаціями на виконання договорів купівлі-продажу облігацій будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставки проти оплати». Емітент не пізніше наступного робочого дня після укладання та повної оплати договорів купівлі-продажу облігацій в процесі розміщення, подає розпорядження в Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (далі – ПАТ «НДУ», Центральний депозитарій цінних паперів) на переказ оплачених облігацій на рахунок в цінних паперах перших власників – учасників розміщення. ПАТ «НДУ» відповідно до Регламенту провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів, здійснює переказ облігацій на рахунок у цінних паперах покупця облігацій в депозитарній установі. Право власності на облігації, придбані в термін розміщення облігацій, виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах покупця облігацій в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа власнику облігацій.
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	Облігації оплачуються учасником розміщення виключно грошовими коштами. Ціна розміщення облігацій визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Рішення щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій приймається Директором на підставі інформації про

		ціну, яка склалась відповідно до попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Кожен учасник розміщення облігацій має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій включно.
	валюта номіналу, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта –гривня.
	IBAN поточного рахунку (рахунків), на який (які) вноситиметься плата за облігації	UA 653065000000026500300000077 в Акціонерному товаристві «Акціонерний банк «РАДАБАНК», код банку 306500; ідентифікаційний код: 21322127.
7.7	відомості про інвестиційну фірму, що здійснює андеррайтинг або діяльність з розміщення з наданням гарантії або діяльність з розміщення без надання гарантії: *	Не застосовується. Розміщення облігацій буде здійснюватися Емітентом самостійно.
	повне найменування	Не застосовується.
	ідентифікаційний код юридичної особи	Не застосовується.
	засоби зв'язку (телефон, електронна пошта)	Не застосовується.
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	Не застосовується.
7.8	відомості про адміністратора*	Не застосовується
	повне найменування	Не застосовується.
	ідентифікаційний код юридичної особи	Не застосовується.
	засоби зв'язку (телефон, електронна пошта)	Не застосовується.
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі	Емітент протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) рішення про визнання емісії недійсною оприлюднює інформацію на власному вебсайті Емітента у розділі «Корпоративні облігації Товариства» за посиланням

	визнання емісії облігацій недійсною	https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligaciy-tovaristva . Директор Емітента забезпечує повернення першим власникам внесків, унесених в оплату за облігації серії В, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати прийняття НКЦПФР рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Директором Емітента у встановлені законодавством строки результатів емісії облігацій, Директор Емітента забезпечує повернення першим власникам внесків, унесених в оплату за облігації серії В, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття Єдиним учасником Емітента рішення про відмову від емісії облігацій серії В після початку розміщення облігацій Директор Емітента: - протягом 5 (п'яти) робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій на власному вебсайті Емітента у розділі «Корпоративні облігації Товариства» за посиланням: https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligaciy-tovaristva ; - зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій); - забезпечує повернення власникам внесків, унесених ними як оплату за облігації, шляхом їх перерахування власникам облігацій в безготівковій формі протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Рішення про емісію облігацій оприлюднюється на власному вебсайті Емітента у розділі «Корпоративні облігації Товариства» за посиланням: https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligaciy-tovaristva . Також Емітент в особі Директора надає учасникам розміщення копію рішення про емісію на їхній запит, шляхом направлення електронної копії такого рішення засобами електронної пошти протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання письмового запиту.
12	Інформація про можливість здійснення емітентом зарахування облігацій для відчуження на рахунок емітента в цінних	Умовами емісії передбачено можливість здійснення Емітентом подальшого відчуження облігацій, випуск яких зареєстровано НКЦПФР та щодо яких з першими власниками не було укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення. Обіг облігацій для відчуження дозволяється після депонування емітентом глобального сертифікату в ПАТ «НДУ»

	паперах під час їх розміщення	за результатом реєстрації НКЦПФР випуску та видачі постійного свідоцтва. Продаж облігацій для відчуження здійснюється Емітентом протягом строку обігу облігацій, в межах наявного обсягу облігацій для відчуження, за ціною визначеною Емітентом відповідно до поточної кон'юктури ринку, попиту та пропозиції на облігації, але не нижче за їх номінальну вартість.
13	Умови обігу та дата закінчення обігу облігацій	Облігації Емітента обертаються вільно з урахуванням вимог чинного законодавства. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до вимог законодавства про депозитарну систему України. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 24 листопада 2026 року включно. Випуск облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах в обраній ним депозитарній установі. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, наданою депозитарною установою. На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.
14	Інформація щодо обов'язкового викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Емітент зобов'язується викупити облігації протягом терміну їх обігу, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про намір здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в цьому Рішенні про емісію. Крім того, за взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації будь-коли в строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.
	порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Директор Емітента забезпечує повідомлення власників облігацій про строк та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення Рішення про емісію на власному вебсайті Емітента. В Рішенні про емісію зазначено строк у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу протягом усього строку обігу облігацій. Емітент зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про намір здійснення продажу облігацій в строк подання повідомлень, визначений в Таблиці 1.

	Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказану в Таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строк, вказаний в Таблиці 1. Подання завірених належним чином повідомлень здійснюється особисто власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою: Україна, 03150, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 51, офіс 1409, або засобами електронного зв'язку на електронну адресу emitent@afaline.com.ua з наступним наданням оригіналів не пізніше строку, вказаного в Таблиці 1. Повідомлення подані до або після періоду вказаного у Таблиці 1 вважаються недійсними. Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; банківські платіжні реквізити продавця; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, факс(за наявності), адресу електронної пошти; номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії; назву і ідентифікаційний код депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій. Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до Таблиці 1, Емітент укладає договори купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій. Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в ПАТ «НДУ», після чого Емітент виплачує продавцю кошти, шляхом перерахування на рахунок вказаний у договорі купівлі-продажу облігацій. У разі якщо наданий ПАТ «НДУ» зведений обліковий реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата, кошти що підлягають виплаті депонуються до особистого письмового звернення власника облігацій. На депоновані кошти вісотки не нараховуються. Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в ПАТ «НДУ», вважається, що такий власник відмовився від вимоги обов'язкового викупу облігацій та у цьому випадку договір купівлі-продажу облігацій розривається.
--	--

		Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариства) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.				
	порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігації 1 000,00 грн (одна тисяча 00 гривень).				
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	Таблиця 1				
		Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	
		07.05.2026	12.05.2026	27.05.2026	01.06.2026	
15	Порядок виплати доходу за облігаціями:					
15.1	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в Таблиці 2:				
		Відсо-тковий період	Початок відсо-ткового періоду	Кінець відсо-ткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу
		1	25.11.2025	24.02.2026	25.02.2026	02.03.2026
		2	25.02.2026	26.05.2026	27.05.2026	01.06.2026
		3	27.05.2026	25.08.2026	26.08.2026	31.08.2026
		4	26.08.2026	24.11.2026	25.11.2026	30.11.2026
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями	Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється відповідно до відсоткових періодів. Дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями зазначені в Таблиці 2 цього Рішення про емісію облігацій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється Емітентом через депозитарну систему відповідно до вимог чинного законодавства, на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм цінних паперів станом на 24 годину операційного дня, що передує даті виплати відсоткового доходу за облігаціями. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою: $Ci = (N / K^{\text{НБУ}}_0 \times Ri / 100\% \times Ti / 365) \times K^{\text{НБУ}}_t$, де: Ci - сума відсоткового доходу за i -й період, що підлягає сплаті у гривнях; N - номінальна вартість однієї облігації відповідної серії, у гривнях; $K^{\text{НБУ}}_0$ - офіційний курс долара США, установлений НБУ на дату, що передує дню початку розміщення облігацій, у гривнях;				

	$K_{\text{НБУ}}^{\text{т}}$ - офіційний курс долара США, установлений НБУ на дату, що передує дню початку виплати відсоткового доходу, у гривнях; R_i - відсоткова ставка дохідності у відповідному відсотковому періоді; T_i - кількість днів у відповідному відсотковому періоді; 365 - кількість днів у році. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію та має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. При достроковому погашенні значення T_i – кількість днів від дати початку відсоткового періоду, в якому здійснюється дострокове погашення, до дати початку дострокового погашення; i – порядковий номер відсоткового періоду; $i = 1 \dots 4$. Виплата Емітентом відсоткового доходу за облігаціями здійснюється через ПАТ «НДУ», відповідно до Правил та/або Регламенту провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів в національній валюті України (гривня) на підставі даних реєстру власників облігацій (далі – Реєстр), складеного Центральним депозитарієм цінних паперів станом на 24 годину операційного дня, що передує даті виплати відсоткового доходу за облігаціями. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки, визначені законодавством про депозитарну діяльність. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітента на рахунок у грошових коштах відкритий Центральним депозитарієм цінних паперів у Національному банку України, грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених Правилами та/або Регламентом провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів. Центральним депозитарієм цінних паперів надає Національному банку України розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки в грошових коштах депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для подальшої виплати власникам облігацій. У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, грошові кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунок депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи. На депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються відсотки. Подальші розрахунки депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи, надання ним усіх необхідних документів для здійснення
--	--

		виплати відсоткового доходу та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати відсоткового доходу, депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій. Якщо дата початку або закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, відповідна дата початку або закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями переноситься на перший робочий день, що слідує за таким святковим (вихідним) днем. Відсотки за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з суми, що належить до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.
15.3	заплановані межі доходу за відсотковими облігаціями	Відсоткова ставка за всі періоди(1 - 4) встановлюється в розмірі 9 % (дев'ять) відсотків річних.
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій: 25 листопада 2026 року. Дата закінчення погашення облігацій: 25 грудня 2026 року.
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)	Не застосовується, Емітент не здійснює емісію цільових облігацій.
16.3	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових / дисконтних облігацій), в 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	Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості облігацій 1 000,00 грн (одна тисяча 00 гривень), також власники облігацій отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період, у порядку встановленому пунктом 15.2 цього Рішення про емісію. Виплата номінальної вартості облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм цінних паперів. Власникові облігацій виплачується номінальна вартість облігацій, які на дату погашення знаходяться у його власності. Погашення облігацій забезпечується на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм цінних паперів станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм цінних паперів на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

	емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення	Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм цінних паперів у Національному банку України, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених Правилами та/або Регламентом провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію цінних паперів. Центральний депозитарій цінних паперів надає розпорядження Національному банку України здійснити переказ грошових коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів, у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій. У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм цінних паперів Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, грошові кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Подальші розрахунки Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи, надання всіх необхідних документів для здійснення виплати та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій. Якщо дата початку або закінчення погашення облігацій припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, відповідна дата початку або закінчення погашення облігацій переноситься на перший робочий день, що слідує за таким святковим (вихідним) днем. Відсотки за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належить до виплати Власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.
16.4	порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції	Не застосовується. Емітент здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

16.5	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою, порядок повідомлення власників облігацій про: прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення	За рішенням Єдиного учасника Емітента в термін обігу облігацій може бути здійснено дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою у строки, визначені в Таблиці 3. Не пізніше наступного дня після дати прийняття відповідного рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій Директор Емітента забезпечує його оприлюднення на власному вебсайті Емітента у розділі «Корпоративні облігації Товариства» за посиланням https://afaline.uaфин.net/documents/korporativni-obligaciy-tovaristva. Дострокове погашення облігацій здійснюється у порядку встановленому законодавством про депозитарну систему. Порядок дострокового погашення облігацій відповідає порядку погашення облігацій зазначеному в пункті 16.3 цього Рішення про емісію облігацій. Про прийняте рішення про дострокове погашення випуску облігацій, яке у тому числі містить ціну та строк дострокового погашення облігацій, власники облігацій повідомляються через депозитарну систему, відповідно до порядку встановленого Центральним депозитарієм цінних паперів, протягом 5 (п'яти) робочих днів після прийняття вказаного рішення. Ціна дострокового погашення облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій 1 000,00 грн (одна тисяча 00 гривень), також власники облігацій отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями при здійсненні дострокового погашення облігацій розраховується за формулою: $Ci = (N / K^{НБУ}_0 \times Ri / 100\% \times Ti / 365) \times K^{НБУ}_t$ де: Ci - сума відсоткового доходу за i-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N - номінальна вартість однієї облігації відповідної серії, у гривнях; $K^{НБУ}_0$ - офіційний курс долара США, установлений НБУ на дату, що передуює дню початку розміщення облігацій, у гривнях; $K^{НБУ}_t$ - офіційний курс долара США, установлений НБУ на дату, що передуює дню початку виплати відсоткового доходу, у гривнях; Ri - відсоткова ставка доходності у відповідному відсотковому періоді; Ti - кількість днів у відповідному відсотковому періоді; 365 - кількість днів у році. Строк, у який облігацій мають бути пред'явлені для дострокового погашення дорівнює строкам визначеним у Таблиці 3. Прийняття рішення про дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою та дострокове погашення облігацій здійснюється у наступні строки: Таблиця 3
------	---	---

		<table><tr><th>№</th><th>Дата прийняття рішення про дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою</th><th>Дата початку дострокового погашення</th><th>Дата закінчення дострокового погашення</th></tr><tr><td>1.</td><td>29.01.2026</td><td>25.02.2026</td><td>02.03.2026</td></tr><tr><td>2.</td><td>29.04.2026</td><td>27.05.2026</td><td>01.06.2026</td></tr><tr><td>3.</td><td>28.07.2026</td><td>26.08.2026</td><td>31.08.2026</td></tr></table> Дострокове погашення облігацій здійснюється в національній валюті України – гривні.	№	Дата прийняття рішення про дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою	Дата початку дострокового погашення	Дата закінчення дострокового погашення	1.	29.01.2026	25.02.2026	02.03.2026	2.	29.04.2026	27.05.2026	01.06.2026	3.	28.07.2026	26.08.2026	31.08.2026
№	Дата прийняття рішення про дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою	Дата початку дострокового погашення	Дата закінчення дострокового погашення															
1.	29.01.2026	25.02.2026	02.03.2026															
2.	29.04.2026	27.05.2026	01.06.2026															
3.	28.07.2026	26.08.2026	31.08.2026															
16.6	випадки у яких усі власники облігацій можуть прийняти рішення про дострокового погашення всього випуску облігацій	Випадки у яких усі власники облігацій можуть прийняти рішення щодо дострокового погашення всього випуску облігацій не передбачено. Дострокове погашення облігацій у разі настання дефолту Емітента здійснюється у порядку встановленому законодавством.																
16.7	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	Не застосовується, Емітентом не передбачено конвертації облігацій в акції.																
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію облігацій, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент зобов'язаний негайно повідомити власників облігацій через депозитарну систему України про настання дефолту. В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому статтею 113 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», якщо інше не передбачено законодавством, діючим на дату оголошення дефолту Емітента.																
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних	Загальна номінальна вартість випуску облігацій серії В не перевищує розмір власного капіталу Емітента.																

	(незабезпечених) облігацій)*	
19	Інші відомості*	
19.1	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій	1.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІНС Р» (ідентифікаційний код юридичної особи 42093485); 2.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАДІС КОМ» (ідентифікаційний код юридичної особи 40442043); 3.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ «ПРОЕКТ ФІНАНС» (ідентифікаційний код юридичної особи 42598629); 4.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНА» (ідентифікаційний код юридичної особи 42714783); 5.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РОЯЛ ФІНАНС 1» (ідентифікаційний код юридичної особи 43105522).

Учасник ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»

ТОВ «ЦЕФЕЇДА», в особі

Директора Гордєєвої Катерини Олександрівни



ТУВ «ФК «АФАЛЧИ»

ТОВ «ФК «АФ АЗЕРИАН»

10/10/10

CHANDLER E. L.

