

ПРОСПЕКТ

облігацій серії В ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»

Зміст

Структурний елемент 1 «Анотація»	4
Частина 1 – Застереження	4
Частина 2 - Інформація про емітента	5
Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення	15
Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією	19
Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію	25
Структурний елемент 2 «Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції облігацій підприємств»	29
1. Інформація про відповідальних осіб	29
2. Інформація про незалежних аудиторів	29
3. Основна фінансова звітність про емітента	30
4. Фактори ризику	30
5. Інформація про емітента	33



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат 5E984D526F82F38F040000001760FB00D7CFBA05
Підписувач ВАЩИЛКО ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ
Дійсний з 12.12.2024 12:54:37 по 12.12.2025 23:59:59

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку



№ 12/01/153 від 19.08.2025

7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент	39
8. Опис тенденції розвитку емітента	40
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента	41
10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції	42
11. Комітети Наглядової ради	43
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента	44
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором	45
14. Судові провадження за участю емітента	47
15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність	47
16. Додаткова інформація	48
17. Значні правочини	50
18. Інформація третіх осіб, твердження експерта	51
19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента	52
Структурний елемент 3 «Зміст документа про цінні папери при здійсненні публічної пропозиції облігацій підприємств»	53

1. Інформація про відповідальних осіб	53
2. Фактори ризику.....	53
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції	55
4. Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція.....	57
5. Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати	61

Структурний елемент 1 «Анотація»

Частина 1 - Застереження

1	Цю анотацію слід розглядати як вступ до проспекту облігацій серії В ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі – проспект). Будь-яке рішення інвестора щодо інвестування в цінні папери має ґрунтуватися на результатах аналізу проспекту в цілому, а не окремих його частин. Особи, які підписали анотацію, несуть відповідальність лише, якщо така анотація містить неправильну, неточну або суперечливу інформацію порівняно з іншими частинами проспекту. Інвестори можуть втратити всі або частину своїх інвестицій у цінні папери.
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі – Товариство або Емітент) надає згоду на використання проспекту інвестиційними фірмами для подальшого перепродажу або остаточного розміщення цінних паперів. Розміщення цінних паперів інвестиційними фірмами, щодо чого надано згоду на використання проспекту, здійснюється в межах строку розміщення шляхом здійснення публічної пропозиції, який визначено у проспекті. Наступний перепродаж цінних паперів інвестиційними фірмами, щодо чого надано згоду на використання проспекту, здійснюється в межах строку обігу цінних паперів у проспекті.

	Продаж облігацій, що не були розміщені під час розміщення (облігації для відчуження), щодо чого надано згоду на використання проспекту, здійснюється в межах строку продажу облігацій для відчуження, визначеного проспектом та рішенням про емісію. Наступний перепродаж цінних паперів інвестиційними фірмами, щодо чого надано згоду на використання проспекту, здійснюється в межах строку обігу цінних паперів, визначеного в проспекті. Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання проспекту, відсутні. Застереження інвесторам: інформація про умови пропозиції, що здійснюється їм інвестиційними фірмами, визначається на момент отримання такої пропозиції від інвестиційних фірм. Проспект підлягає оприлюдненню і є доступним для використання широкому колу осіб на власному вебсайті Товариства в розділі «Інформація для стейкхолдерів» (https://scf.com.ua). Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно без залучення інвестиційної фірми, що здійснює андеррайтинг або діяльність з розміщення з наданням гарантії, або діяльність з розміщення без надання гарантії.
--	--

Частина 2 - Інформація про емітента

1	Загальна інформація про емітента
1)	повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
2)	скорочене найменування (за наявності)

	ТОВ «ФК «СЧФ»
3)	код за ЄДРПОУ 43603477
4)	місцезнаходження 03110, Україна, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта) +380 (44) 333-43-06, office@scf.com.ua
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента 27 квітня 2020 року; приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Бондар Тетяна Миколаївна
2	Статутний капітал емітента 60 000 000, 00 грн (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок)
	Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ) Статутний капітал Товариства повністю сплачений грошовими коштами
3	Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента Товариство є небанківською фінансовою установою, яка здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у

	кредит (переоформлена 26 березня 2024 року на підставі постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», інформацію внесено до Державного реєстру фінансових установ 26 березня 2024 року). Види економічної діяльності Товариства: 64.92 Інші види кредитування (основний), 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у кредит. Товариство не надає послуги споживачам фінансових послуг (у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»). Географічним ринком Товариства є територія України, за винятком територій, на яких ведуться бойові дії або які тимчасово окуповані російською федерацією. До ризиків, пов'язаних із господарською діяльністю Товариства, відносяться: кредитний ризик, ринковий ризик (інший ціновий ризик, валютний ризик, відсотковий ризик), ризик ліквідності.
4	Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність Товариство здійснює свою діяльність на фінансовому ринку України з 2020 року. На сьогодні Товариство надає фінансові кредити юридичним особам в національній валюті у формі відновлювальних кредитних ліній. Протягом 2023 – 2025 років, не зважаючи на військову агресію російської федерації та дію воєнного стану в країні, Товариство значно наростило об'єми послуг, які надаються у

	відповідності до основного виду своєї діяльності (надання коштів у кредит), та вийшло на прибутковий рівень. В подальшому Товариством планується запровадження нових програм кредитування та збільшення об'єму кредитного портфелю. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, її вплив не створює негайних викликів для небанківських фінансових установ, проте значно підвищує витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. Фінансовий ринок України все ще відчуває вплив військової агресії, але основні тенденції свідчать про те, що фінансовий сектор продемонстрував свою адаптивність та стійкість до сучасних умов. Це дає можливість зробити висновок, що ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість фінансової системи України не викликає серйозних занепокоєнь.
5	Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання (термін «контроль» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про захист економічної конкуренції»); якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено Емітент не входить до будь-якої групи суб'єктів господарювання.
6	Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5 % і

	більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента* Емітент не є акціонерним товариством та не здійснював емісію акцій. Прямими власниками частки в розмірі 5 % і більше статутного капіталу Товариства, є: - громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який прямо володіє 30 % статутного капіталу Товариства, та опосередковано (через АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ») володіє 70 % статутного капіталу Товариства, - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», яке володіє 70 % статутного капіталу Товариства.
7	Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»)* Громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, сукупно володіє 100 % статутного капіталу Товариства, зокрема прямо володіє часткою в розмірі 30 % статутного капіталу Товариства та опосередковано (через АТ «КАСЛ») володіє часткою в розмірі 70 % статутного капіталу Товариства.

	Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу, пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента Фінансова звітність Емітента та звіти незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента оприлюднені на офіційному вебсайті Товариства на вкладці «Інформація для стейкхолдерів». Ознайомитись з фінансовою звітністю Емітента за 2023 рік разом зі звітом незалежного аудитора можна за посиланням: https://files.scf.com.ua/informaciya-dlya-stejkholderiv/zvit-auditora-shhodo-richnoi-fin.zvitnosti-emitenta.pdf. 8 Ознайомитись з фінансовою звітністю Емітента за 2024 рік разом зі звітом незалежного аудитора можна за посиланням: https://files.scf.com.ua/informaciya-dlya-stejkholderiv/zvit-auditora-shhodo-richnoi-fin.zvitnosti-za-2024-rik.pdf. Протягом 2024 року Товариство збільшило статутний капітал за рахунок додаткового внеску одного з учасників Товариства та значно збільшило обсяг фінансових послуг, які надаються в межах діючої ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит. В результаті чого за 2024 рік активи Емітента зросли з 113 582 тис. грн до 155 712 тис. грн, тобто на 37 %, а чистий фінансовий прибуток Емітента за 2024 рік збільшився з 1 902 тис. грн до 2 436 тис. грн на 28 % у порівнянні з попереднім роком.
9	Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції

	Основні прогнозовані фінансові показники на 2025 рік: власний капітал: 68 млн грн, загальна вартість активів: 250 млн грн, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг): 50 млн грн, чистий фінансовий прибуток: 4 млн грн. Основні прогнозовані фінансові показники на 2026 рік: власний капітал: 73 млн грн, загальна вартість активів: 270 млн грн, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг): 60 млн грн, чистий фінансовий прибуток: 5 млн грн.
10	Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки У аудиторському звіті (звіті незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року, який наданий незалежною аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», висловлено думку із застереженням: «Думка із застереженням Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (далі – Товариство), що складається із: ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 р.;

	✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р.; ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р.; ✓ Звіту про власний капітал за 2022 р.; ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних 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 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності. Основа для думки із застереженням У Примітках до річної фінансової звітності за 2022 р. відсутні детальні розкриття щодо: - кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; - кількісної інформації по управлінню капіталом, що не відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності». 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 (включно з Міжнародними стандартами 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.»
11	Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується) Не застосовується, власного оборотного капіталу Емітента достатньо для поточних та потреб.
12	Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента З дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності Емітента, а саме звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року, який був складений 19 лютого 2025 року, відсутні суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Емітента.
13	Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента

	Протягом 2023–2024 років статутний капітал Товариства збільшився на 56 850 000,00 грн (з 3 150 000,00 грн до 60 000 000,00 грн), що покращило фінансовий стан Емітента.
14	Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи: осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера Управлінські функції в Товаристві здійснює одноосібний виконавчий орган директор Павлючук Катерина Олександрівна, дата народження: 14 листопада 1987 року, здобула вищу освіту у Київському університеті ринкових відносин за спеціальністю «Економіка і підприємництво», загальний трудовий стаж становить 19 років і 9 місяців (з 06 вересня 2005 року), стаж роботи на посаді директора Товариства становить 1 рік і 4 місяць (з 07 лютого 2024 року), основне місце роботи: директор Товариства. Посади ревізора або голови та членів ревізійної комісії та корпоративного секретаря в Товаристві відсутні. Особою, відповідальною за ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, є бухгалтер (за сумісництвом) Олейнікова Ольга Володимирівна, дата народження: 20 листопада 1983 року, здобула вищу освіту у Донецькому національному університеті за спеціальностями «Економіка і підприємництво / Облік і аудит» та «Облік і аудит», загальний трудовий стаж становить 18 років і 10

	місяців (з 17 серпня 2006 року), стаж роботи на посаді бухгалтера Товариства становить 1 рік і 6 місяці (з 01 грудня 2023 року), основне місце роботи: директор ТОВ «СЕТК «ЕЛЕКТРОСІТІ».
15	Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту Директор Павлючук Катерина Олександрівна, бухгалтер Олейнікова Ольга Володимирівна.
16	Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту Директор Павлючук Катерина Олександрівна, бухгалтер Олейнікова Ольга Володимирівна, генеральний директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» Величко Ольга Володимирівна.

* – інформація подається станом на останню звітну дату, що передуює поданню проспекту реєстраційному органу.

Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення

1	Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються загальна кількість: 180 000 шт. (сто вісімдесят тисяч штук), тип, клас цінних паперів: іменні, відсоткові, корпоративні звичайні (незабезпечені), ординарні облігації, номінальна вартість облігації: 1 000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок),
---	--

	міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN): на момент оформлення проспекту відсутній.
2	Кількість цінних паперів емітента, що розміщені На момент оформлення цього проспекту у Емітента відсутні цінні папери, що розміщені.
3	Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються 180 000 000,00 грн (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок).
4	Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються Власникам облігацій Емітента надаються наступні права: - право купувати та продавати облігації на організованих ринках капіталу та поза організованими ринками капіталу відповідно до рішення про емісію облігацій, проспекту та з урахуванням вимог чинного законодавства; - право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення; - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у передбачені рішенням про емісію облігацій та проспектом терміни; - здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України та умовам емісії. Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.
5	Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються, відсутні.

6	Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються Облігації Емітента, будуть пропонуватися для допуску до торгів на організованих ринках капіталу, зокрема, але не виключно, на: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», ідентифікаційний код 21672206, місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44.
7	Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства у відповідності до чинного законодавства та статуту Товариства. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється в національній валюті України (гривні). Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати закінчення відповідного відсоткового періоду. У разі відсутності у реєстрі власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати закінчення відповідного відсоткового періоду, даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується

на рахунку депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

Загальний розмір відсоткового доходу за облігаціями, що підлягає сплаті, розраховується за формулою:

$$D_i = P_i + K_i, \text{ де}$$

D_i – загальна сума відсоткового доходу за i -й період, що підлягає сплаті;

P_i – сума відсоткового доходу за i -й період;

K_i – компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США за i -й період.

$$P_i = N * \frac{R_i}{100 \% } * \frac{T_i}{365}, \text{ де}$$

N – номінальна вартість облігації;

R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків;

T_i – кількість днів відповідного відсоткового періоду, за який здійснюється виплата відсотків.

$$K_i = P_i * \frac{K}{K_0} - P_i, \text{ де}$$

K_0 – офіційний курс долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку розміщення облігацій;

K – найбільше із значень між офіційним курсом долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на останній день i -го відсоткового періоду, та K_0 .

	Загальна сума відсоткового доходу, що підлягає сплаті, сума відсоткового доходу за і-й період та компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США мають бути округлені до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Загальна сума відсоткового доходу, що підлягає сплаті, сума відсоткового доходу за і-й період та компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США встановлюються з розрахунку на одну облігацію.
8	Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення Не застосовується. Товариство не здійснює емісію забезпечених цінних паперів.
9	Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення Не застосовується. Товариство не здійснює емісію забезпечених цінних паперів.
10	Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2 Не застосовується. Товариство не здійснює емісію забезпечених цінних паперів.

Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією

1	Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність
---	---

Діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість власного капіталу у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків відноситься кредитний ризик, ринковий ризик (включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик), ризик ліквідності, операційний ризик, ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Кредитний ризик – це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами та дебіторською заборгованістю. Кредитний ризик є найбільш суттєвим для діяльності Товариства. Товариство наражається на кредитний ризик при наданні кредитів суб'єктам господарювання, оскільки існує ймовірність невиконання умов по своєчасному поверненню грошових коштів та ризик дефолту контрагента.

Станом на кінець I кварталу 2025 року чиста балансова вартість кредитного портфелю Товариства становить 99 403,00 тис. грн і складається з 14 діючих договорів. У відповідності до наявної в Товаристві системи управління ризиками позичальникам встановлений низький та прийнятний рівні кредитного ризику. Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Завдяки якісному аналізу майбутніх клієнтів та постійної роботи з

діючими позичальниками у Товариства на сьогодні відсутні проблемні боржники, які мають прострочену заборгованість.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Основним методом оцінки ринкового ризику є аналіз чутливості.

Товариство у складі своїх фінансових активів має кредити, надані у національній валюті з прив'язкою до іноземної валюти. Валова балансова вартість такого фінансового інструменту станом на 31 грудня 2024 року склала 7 108 тис. грн. Товариство вважає, що коливання функціональної валюти на 5 % до долара США, може вплинути на прибутки/збитки та грошові потоки на 412 тис. грн.

Ризик ліквідності – це ризик, якій виникає в разі неспроможності Товариства виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Станом на кінець I кварталу 2025 року загальна сума зобов'язань Товариства складає 32 424 тис. грн. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності так, щоб мати достатньо фінансових ресурсів для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах. Потреби Товариства в коротко- та довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від звичайної (основної) діяльності. Також для фінансування своїх поточних потреб в грошових коштах у минулих періодах Товариство здійснювало випуск корпоративних облігацій та отримало позики від своїх учасників.

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

Задля контролю операційного ризику та дотриманням його на прийнятному рівні у відповідності до вимог внутрішньої системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю в Товаристві запроваджено чіткий, узгоджений та задокументований розподіл обов’язків, функцій, повноважень та відповідальності між працівниками та органами управління Товариства.

Ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення – це ризики Товариства, яке є суб’єктом первинного фінансового моніторингу, бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання послуг відповідно до характеру своєї діяльності.

У відповідності до вимог законодавства в Товаристві створена внутрішня система запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу, яка передбачає застосування на постійній основі ризик-орієнтовного підходу. Такий підхід дає Товариству змогу виявляти, ідентифікувати та оцінювати всі наявні та потенційні ризики в цій сфері, а також своєчасно їх мінімізувати.

	Товариство безперервно здійснює моніторинг ризиків, притаманних своїй діяльності. Товариство управляє ризиками на основі розуміння причин виникнення та, враховуючи кількісну і якісну оцінки можливого впливу.
2.	Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується) Не застосовується. Товариство не здійснює емісію забезпечених цінних паперів.
3	Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція Інвестиція у корпоративні облігації передбачає прийняття деяких ризиків, притаманних цьому фінансовому інструменту, основними з яких є: ринкові ризики (які можна розділити на ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик), кредитний (дефолтний) ризик, та ризик ліквідності. Ризик відсоткових ставок виражається в тому, що зміна цін облігацій відбувається в зворотному напрямку від зміни середнього рівня процентних ставок, тобто в умовах зростання процентних ставок, ціни облігацій падають, а в умовах зниження ставок – зростають. Слід зазначити, що при зростанні процентних ставок на ринку збільшується і прибутковість облігацій, а при їх зниженні прибутковість облігацій падає. Така ситуація зумовлена бажанням інвестора при зниженні процентних ставок придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. Таке збільшення попиту призводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якщо ринкові процентні ставки підвищуються, інвестори природно будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.

Інфляційний ризик виражається в тому, що реальний рівень дохідності за облігаціями за певних умов може бути близьким до нуля або негативним. У нормальних економічних умовах реальний рівень дохідності облігацій є позитивним (прибутковість облігацій вище рівня інфляції), але в умовах прискорення інфляції рівень інфляції дорівнює або перевищує прибутковість по облігаціях, при цьому номінальна величина доходу, що отримується інвестором, залишається незмінною. Якщо темпи інфляції випереджають фіксовану суму доходу, яку забезпечує облігація, інвестор втрачає купівельну спроможність.

Кредитний (дефолтний) ризик полягає в несвоєчасному виконанні або невиконанні Емітентом зобов'язань, прийнятих на себе. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій, тобто виконання умов емісії забезпечується самим Емітентом. Інвестори повинні брати до уваги можливість банкрутства Емітентом та ризик дефолту і враховувати це при прийнятті інвестиційного рішення. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити ділову репутацію Товариства, динаміку росту, попередню фінансову звітність, висновки незалежного аудитора тощо. На своєму офіційному вебсайті (<https://scf.com.ua>) Товариство регулярно оприлюднює свою фінансову звітність, інформацію щодо діяльності, аудиторські висновки тощо.

Ризик ліквідності полягає в тому, що в певний момент часу інвестор не зможе швидко продати фінансовий інструмент за прийнятною ціною. Низька зацікавленість ринку в конкретному випуску облігацій може істотно вплинути на ціну і, як наслідок, мати негативний вплив на дохід власника облігацій в момент продажу.

Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію

1	Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції Товариство здійснює публічну пропозицію в процесі емісії цінних паперів для залучення додаткових фінансових ресурсів для здійснення діяльності, передбаченої статутом Товариства. Кошти, залучені в результаті емісії облігацій, планується використати для проведення діяльності Товариства в рамках наявної ліцензії фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит. Розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції, становить 180 000 000,00 грн (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок).
2	Опис умов здійснення публічної пропозиції: найменування юридичної особи / П. І. Б. особи, що здійснює публічну пропозицію, загальна сума публічної пропозиції, порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції, порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів найменування юридичної особи, що здійснює публічну пропозицію: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС», загальна сума публічної пропозиції: 180 000 000,00 грн (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок);

порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції: інвестори, які бажають придбати облігації під час здійснення публічної пропозиції, подають відповідну заяву на придбання облігацій до АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» через інвестиційну фірму, що є членом АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та з якою у інвестора укладено договір. Заява подається згідно з правилами АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», які розміщені на офіційному вебсайті АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» (<https://pfts.ua>). Також, одночасно з поданням заяви на придбання облігацій, інвестори, які бажають придбати облігації під час здійснення публічної пропозиції, через інвестиційну фірму, що є членом АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та з якою у інвестора укладено договір, повинні забезпечити наявність грошових коштів в сумі, необхідній для здійснення розрахунків за придбані облігації, у разі задоволення заяви;

порядок укладання договорів придбання цінних паперів: укладення договорів придбання облігацій з першими власниками у процесі розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції проводиться на АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» згідно з правилами АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», які розміщені на офіційному вебсайті АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» (<https://pfts.ua>). Заяви на придбання облігацій, що відповідають відповідним вимогам, задовольняються в порядку їх надходження в межах наявного обсягу нерозміщених облігацій. За задовільненими заявами укладається біржовий договір (контракт) купівлі-продажу облігацій;

строк, порядок та форма оплати цінних паперів: розрахунки за укладеними біржовими договорами (контрактами) купівлі-продажу облігацій здійснюються без дотримання принципу «поставка цінних паперів проти оплати».

	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі-продажу облігацій, при цьому кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Порядок оплати цінних паперів визначається правилами фондової біржі АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». Оплата облігацій здійснюється в національній валюті України – гривні.
3	Строк дії публічної пропозиції Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 01 вересня 2025 року. Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 21 вересня 2025 року (включно).
4	Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена Підстави, на яких розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції може бути зупинене, визначаються діючим законодавством України. Здійснення публічної пропозиції можливе лише за умови дійсності проспекту на дату здійснення такої публічної пропозиції. Зокрема, проспект припиняє дійсність, якщо суттєві зміни, які визначені відповідним законодавством України, мали місце, але не були оформлені відповідно до вимог. Також Емітент може прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій за умови, що на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю сплачені, або до дати початку розміщення облігацій, визначеної у проспекті, про відмову від емісії облігацій.

5	Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція Емітент зобов'язаний розкрити звіт про результати емісії цінних паперів не пізніше трьох робочих днів після реєстрації звіту Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Звіт про результати емісії цінних паперів підлягає оприлюдненню у відповідності до вимог діючого законодавства України, зокрема на власному вебсайті Товариства (https://scf.com.ua/).
6	Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції Витрати Товариства, пов'язані зі здійсненням публічної пропозиції, складаються з наступного: оплата послуг аудиторської компанії, оплата державного мита та інших реєстраційних дій щодо реєстрації випуску цінних паперів, оплата послуг центрального депозитарія цінних паперів, оплата послуг АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», оплата послуг банку, оплата послуг особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, інші витрати. Орієнтовна сума витрат Емітента становить приблизно 300 тис. грн.
7	Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів Сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів, складається з таких витрат: оплата вартості облігацій, оплата послуг інвестиційної фірми, оплата послуг банку. Орієнтовна сума витрат інвестора залежить від вартості послуг суб'єктів, послугами яких буде користуватися інвестор. Орієнтовна сума витрат інвестора: приблизно 5 тис. грн.

Структурний елемент 2 «Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції облігацій підприємств»

1. Інформація про відповідальних осіб:

1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи

Павлючук Катерина Олександрівна, директор,

Олейнікова Ольга Володимирівна, бухгалтер;

2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст

Особи, відповідальні за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Інформація про незалежних аудиторів:

1) найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність, дані свідочтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», ідентифікаційний код 23500277; місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37; фактичне місце розташування: 02140, м. Київ, проспект

М. Бажана, 26, оф. 95; включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 24 жовтня 2018 року , реєстровий № 0791.

2) інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими

За період, за який подається фінансова звітність, Емітент не змінював незалежних аудиторів.

3. Основна фінансова звітність про емітента:

Річна фінансова звітність Емітента станом на 31 грудня 2023 року разом із висновком незалежного аудитора розміщена на офіційному вебсайті Товариства на вкладці «Інформація для стейкхолдерів» за посиланням: <https://files.scf.com.ua/informaciya-dlya-stejkholderiv/zvit-auditora-shhodo-richnoi-fin.zvitnosti-emitenta.pdf>.

Річна фінансова звітність Емітента станом на 31 грудня 2024 року разом із висновком незалежного аудитора розміщена на офіційному вебсайті Товариства на вкладці «Інформація для стейкхолдерів» за посиланням: <https://files.scf.com.ua/informaciya-dlya-stejkholderiv/zvit-auditora-shhodo-richnoi-fin.zvitnosti-za-2024-rik.pdf>.

4. Фактори ризику:

Суттєвими ризиками, характерними для господарської діяльності Товариства є:

- кредитний ризик,
- ринковий ризик (включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик),
- ризик ліквідності,
- операційний ризик,

- ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Кредитний ризик – це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами та дебіторською заборгованістю. Кредитний ризик є найбільш суттєвим для діяльності Товариства. Товариство наражається на кредитний ризик при наданні кредитів суб'єктам господарювання, оскільки існує ймовірність невиконання умов по своєчасному поверненню грошових коштів та ризик дефолту контрагента.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовує Товариство при управлінні кредитним ризиком:

- лімітування;
- постійний аналіз фінансового стану боржників і надходжень на поточні рахунки.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Основним методом оцінки ринкового ризику є аналіз чутливості.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента, чи чинниками, що

впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Ризик ліквідності – це ризик, якій виникає в разі неспроможності Товариства виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування, здійснює управління активами, враховуючи постійний аналіз майбутніх грошових потоків і ліквідності.

Операційний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій співробітників Товариства, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок

впливу зовнішніх факторів. З метою мінімізації операційного ризику в Товаристві існують чіткий розподіл повноважень, зон відповідальності і контролю між працівниками.

Ризик у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення – це ризики Товариства, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання послуг відповідно до характеру своєї діяльності. Для управління цим ризиком Товариство

використовує ризик-орієнтований підхід, при якому на безперервній основі здійснюється оцінка (переоцінка) ризиків з метою вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівні.

Товариство безперервно здійснює моніторинг ризиків, притаманних своїй діяльності. Товариство управляє ризиками на основі розуміння причин виникнення та, враховуючи кількісну і якісну оцінки можливого впливу.

5. Інформація про емітента:

1) реєстраційні дані про емітента:

повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»

скорочене найменування: ТОВ «ФК «СЧФ»

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43603477

місцезнаходження: 03110, Україна, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2

фактичне місце здійснення діяльності: 03110, Україна, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2

дата державної реєстрації: 27 квітня 2020 року

орган, що здійснив державну реєстрацію: приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Бондар Тетяна Миколаївна

дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк: Емітент заснований на невизначений строк

законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність: Емітент здійснює свою діяльність у відповідності до чинного законодавства

України в тому числі, але не виключно, у відповідності до Законів України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постанови Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» та інші.

стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента:

Товариство є небанківською фінансовою установою, яка здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит (переоформлена 26 березня 2024 року на підставі постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», інформацію внесено до Державного реєстру фінансових установ 26 березня 2024 року).

Види економічної діяльності Товариства: 64.92 Інші види кредитування (основний), 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у кредит. Товариство не надає послуги споживачам фінансових послуг (у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»).

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

Предметом діяльності Товариства (при умові наявності відповідних необхідних ліцензій/дозволів) є виключно:

- надання коштів та банківських металів у кредит;
- надання послуг факторингу.

контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):

+380 (44) 333-43-06, office@scf.com.ua

основні етапи розвитку господарської діяльності емітента:

Товариство здійснює свою діяльність на фінансовому ринку України з 2020 року. На сьогодні Товариство надає фінансові кредити юридичним особам в національній валюті у формі відновлювальних кредитних ліній. Протягом 2023–2025 років, не зважаючи на військову агресію російської федерації та дію воєнного стану в країні, Товариство значно наростило об'єми послуг, які надаються у відповідності до основного виду своєї діяльності (надання коштів у кредит), та вийшло на прибутковий рівень.

В подальшому Товариством планується запровадження нових програм кредитування та збільшення об'єму кредитного портфелю.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, її вплив не створює негайних викликів для небанківських фінансових установ, проте значно підвищує витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Фінансовий ринок України все ще відчуває вплив військової агресії, але основні тенденції свідчать про те, що фінансовий сектор продемонстрував свою адаптивність та стійкість до сучасних умов. Це дає можливість зробити висновок, що ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість фінансової системи України не викликає серйозних занепокоєнь.

2) опис прямих інвестицій емітента:

опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складення реєстраційного документа:

Емітент не здійснював прямих інвестицій

інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій:

Емітент не планує здійснювати інвестиції

інформація про джерела знаходження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента:

Емітент не планує здійснювати інвестиції.

6. Опис господарської діяльності емітента:

1) опис основних видів діяльності емітента:

опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією:

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у кредит.

Товариство надає юридичним особам фінансові кредити у формі відновлювальних кредитних ліній. Товариство не надає послуги споживачам фінансових послуг (у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»). Емітент надає фінансові послуги шляхом укладання кредитного договору з подальшим безготівковим переказом грошових коштів на рахунок клієнта. Розмір відсоткової ставки, тип відсоткової ставки та порядок сплати відсотків визначаються таким кредитним договором і залежать від наявного кредитного ризику, наданого забезпечення, строку користування кредитом, попиту і пропозиції, які склалися на фінансовому ринку України, розміру облікової ставки Національного банку України та інших факторів, які впливають на оцінку кредитоспроможності потенційного позичальника.

Остаточні умови кредитування визначаються індивідуально для кожного окремого договору. Такі рішення відносяться до компетенції керівництва Емітента.

Протягом 2023 – 2025 років клієнтами Емітента були суб'єкти господарювання, які займаються оптовою та роздрібною торгівлею непродовольчими товарами або наданням нефінансових послуг та належать до малих підприємств або мікропідприємств у розумінні Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». За цей час Товариство значно наростило об'єми послуг, які надаються у відповідності до основного виду діяльності, та вийшло на прибутковий рівень.

Станом на 31 грудня 2023 року фінансові активи Товариства у вигляді заборгованості за наданими кредитами у вигляді основної суми боргу кредитних коштів, виданих суб'єктам господарювання, становили 63 800 тис. грн. Протягом 2024 року цей показник суттєво збільшився (на 132 %) і станом на 31 грудня 2024 року фінансові активи Товариства у вигляді заборгованості за наданими кредитами у вигляді основної суми боргу кредитних коштів, виданих суб'єктам господарювання, вже становили 147 843 тис. грн.

опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки:

Товариство було створене з метою отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг в рамках діючого законодавства. З моменту заснування Товариство надає кредити юридичним особам у формі відновлювальної кредитної лінії в національній валюті.

З 13 листопада 2024 року Товариство запровадило новий вид кредиту: фінансовий кредит у формі відновлювальної кредитної лінії, який надається у гривні з прив'язкою до іноземної валюти.

Також у 2025 році між Товариством та ТОВ «ДАНН.» досягнуто домовленості про довготривале співробітництво, відповідно до якого передбачається надання ТОВ «ДАНН.» послуг з кредитування.

ТОВ «ДАНН.» є потужним гравцем на ринку логістичних послуг України та є лідером у сфері управління ланцюгами постачань та надання торгового фінансування. Спільний продукт створений для малого та середнього бізнесу, який імпортує товари в Україну та стикається з нестачею обігових коштів. ТОВ «ДАНН.» залучає кошти у Товариства для виконання замовлень своїх клієнтів щодо закупівлі товарів та забезпечення логістики в Україні.

Також, Емітент планує подати документи до Національного банку України на розширення обсягу ліцензії, зокрема, на здійснення діяльності з факторингу. Відповідно, Товариством розроблено нову послугу для потенційних клієнтів – факторинг. Надання нової послуги допоможе клієнтам Емітента уникнути залежності від контрагентів при очікуванні надходжень грошових коштів за надані товари або послуги і здійснювати безперервну діяльність, а Емітенту розширити наявну клієнтську базу та збільшити портфель наданих фінансових послуг.

2) опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність:

Товариство є надавачем небанківських фінансових послуг та здійснює свою діяльність на фінансовому ринку України.

В цілому у 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне виконання своєї діяльності. За даними Національного банку України загальні обсяги активів надавачів небанківських фінансових послуг у III кварталі 2024 року збільшилися на 5,7 %. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість фінансового сектору не викликають занепокоєнь.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для небанківських фінансових установ, проте значно

підвищує їх витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. Підприємства сектору торгівлі, які є основними клієнтами Товариства, надалі нарощують доходи завдяки стійкому попиту. Галузь зберігає хороші фінансові показники, що робить їх привабливими клієнтами для банків та небанківських фінансових установ, в тому числі і на 2025 рік.

Товариство уважно стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні і вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. На сьогодні Товариство демонструє позитивні тенденції розвитку і пропонує своїм клієнтам продукти, що є актуальними на ринку кредитування.

3) опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках:

Товариство є достатньо новим гравцем на ринку небанківських фінансових послуг, але вже показує значні темпи росту. Враховуючи специфіку і умови продуктів Товариства, його конкурентами на ринку є небанківські надавачі фінансових послуг і банки України. Як потенційних клієнтів Товариство розглядає вітчизняні суб'єкти господарювання, які займаються оптовою та роздрібною торгівлею непродовольчими товарами або наданням нефінансових послуг та належать до малих, середніх та мікропідприємств у розумінні Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Товариство пропонує своїм клієнтам прозорі умови кредитування і вибудовує довготривалі відносини. Стратегія Товариства базується на наданні клієнтам зручних рішень, які дозволяють без перешкод і затримок здійснювати безперервну діяльність.

7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент:

Емітент не входить до будь-якої групи компаній.

8. Опис тенденції розвитку емітента

Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності:

З дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності Товариства, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Товариства відсутні.

Опис будь-яких відомих подій, зобов'язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиції:

Товариству не відомі будь-які події, зобов'язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які мають або скоріш за все матимуть істотний вплив на фінансовий стан Товариства у 2025 році.

Військові дії в Україні створили безпрецедентні виклики для економіки країни. Повномасштабна агресія з боку російської федерації завдає Україні значних економічних втрат, що відображається на всіх гравцях ринку, і на фінансовому секторі також. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України поступово відновлюється. Зважаючи на ситуацію в цілому, умови роботи фінансових установ залишаються складними. Масштабні обстріли та руйнування інфраструктури посилюють ризики для фінансової стабільності, але фінансовий сектор наразі працює безперебійно. Ситуація залишається дуже мінливою і уряд України постійно запроваджує відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки країни. Керівництво Товариства постійно стежить за ситуацією на фінансовому ринку задля оперативного реагування, мінімізації

наявних ризиків та максимального пом'якшення їх впливу на подальшу діяльність Товариства. Незважаючи на фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво Товариства прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для подальшої діяльності.

9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента:

- 1) перелік основних припущень, на підставі яких емітент сформував свої прогнози або плани із чіткою вказівкою на фактори, на які можуть впливати особи, що здійснюють управлінські функції, та фактори, які перебувають поза межами впливу зазначених осіб. Зазначені припущення повинні бути зрозумілими інвесторам, бути конкретними та точними та не пов'язуватися із загальною точністю оцінок, що лежать в основі прогнозу;**
- 2) звіт, підготовлений незалежними аудиторами, в якому має зазначатися, що, на думку незалежних аудиторів, прогноз або план були належним чином складені на підставі зазначених даних та що основа бухгалтерського обліку, яка була використана для формування прогнозів або планів, відповідає обліковій політиці емітента;**
- 3) інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди;**
- 4) якщо інформація про прогнозований або запланований прибуток вже була опублікована в проспекті, який не має місце, необхідно надати інформацію про те, чи такий прогноз є правильним на дату підготовки реєстраційного документа, а також пояснення того, чому такий прогноз не має місце.**

Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ інформацію про прогнозований або запланований прибуток.

10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції:

1) інформація про наступних осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:

осіб, що здійснюють управлінські функції;

ревізора або голови та членів ревізійної комісії;

корпоративного секретаря;

головного бухгалтера.

Особа, що здійснює управлінські функції: директор Павлючук Катерина Олександрівна, 1987 року народження, здобула вищу освіту у Київському університеті ринкових відносин за спеціальністю «Економіка і підприємництво», загальний трудовий стаж становить 19 років і 9 місяців (з 06 вересня 2005 року), стаж роботи на посаді директора Товариства становить 1 рік і 4 місяці (з 07 лютого 2023 року), основне місце роботи: директор Товариства.

Посади ревізора або голови та членів ревізійної комісії та корпоративного секретаря в Товаристві відсутні.

Особою, відповідальною за ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, є бухгалтер (за сумісництвом) Олейнікова Ольга Володимирівна, 1983 року народження, здобула вищу освіту у Донецькому національному університеті за спеціальностями «Економіка і підприємництво / Облік і аудит» та «Облік і аудит», загальний трудовий стаж становить 18 років і 10 місяців (з 17 серпня 2006 року), стаж роботи на посаді бухгалтера Товариства становить 1 рік і 6 місяців (з 01 грудня 2023 року), основне місце роботи: директор ТОВ «СЕТК «ЕЛЕКТРОСІТІ».

2) інформація щодо конфлікту інтересів:

Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній:

Емітент підтверджує відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Товариством.

11. Комітети Наглядової ради:

1) інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети:

Установчими документами Товариства створення наглядової ради не передбачено, наглядова рада не створювалась і, відповідно, не створені комітети наглядової ради з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам.

2) інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання:

Емітент дотримується основних принципів корпоративного управління, затверджених реєструвальним органом в тому числі у своїй діяльності Емітент дотримується вимог Постанови Національного банку України № 185 від 27 грудня 2024 року «Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії та Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», Постанови Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Також Товариством розроблений внутрішній документ – Політика запобігання конфліктам інтересів в Товаристві.

12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:

1) перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні:

- громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, який володіє часткою в розмірі 30 % статутного капіталу Товариства, загальною номінальною вартістю 18 млн грн;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСЛ», ідентифікаційний код 44445048, яке володіє 70 % статутного капіталу Товариства, загальною номінальною вартістю 42 млн грн.

2) інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін «кінцевий бенефіціарний власник (контролер)» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»):

Громадянин України Ривкін Дмитро Борисович, прямо володіє часткою в розмірі 30 % статутного капіталу Товариства та опосередковано (через АТ «КАСЛ») володіє часткою в розмірі 70 % статутного капіталу Товариства.

3) інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня:

У Емітента відсутня інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо Емітента.

13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:

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

Фінансова звітність Емітента підтверджена незалежним аудитором.

Фінансова звітність Емітента та звіти незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента оприлюднені на офіційному вебсайті Товариства в розділі «Інформація для стейкхолдерів».

Ознайомитись з фінансовою звітністю Емітента за 2023 рік разом зі звітом незалежного аудитора можна за посиланням:

<https://files.scf.com.ua/informaciya-dlya-stejkholderiv/zvit-auditora-shhodo-richnoi-fin.zvitnosti-emitenta.pdf>.

Думка незалежного аудитора згідно зі звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року:

«Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (надалі – Товариство/ТОВ «ФК «СЧФ»)), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).»

Ознайомитись з фінансовою звітністю Емітента за 2024 рік разом зі звітом незалежного аудитора можна за посиланням:

<https://files.scf.com.ua/informaciya-dlya-stejkholderiv/zvit-auditora-shhodo-richnoi-fin.zvitnosti-za-2024-rik.pdf>.

Думка незалежного аудитора згідно зі звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2024 року:

«Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» (надалі - Товариство/ТОВ «ФК «СЧФ»)), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).»

2) опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором:

Окрім фінансової звітності незалежним аудитором підтверджена інформація щодо відповідності розміру, повноти формування та сплати статутного капіталу Товариства, відповідності розміру власного капіталу Товариства на 31 грудня 2024 року.

3) застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором:

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року, посилення на яку містяться в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором.

4) остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа:

Остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, – річна фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2024 року.

14. Судові провадження за участю емітента:

Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень:

Відсутня інформація про будь-які адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких Емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на Емітента, його фінансові показники.

15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність:

Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін:

Після 31 грудня 2024 року (дата закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію Товариства, підтверджену незалежним аудитором) до дати затвердження фінансової звітності відбулись наступні операції:

- здійснено викуп облігацій Товариства у сумі 60 000 тис. грн,
- погашено відсотки за облігаціями Товариства за 4-й квартал 2024 року у сумі 3 781 тис. грн,
- отримано позику від материнської компанії у сумі 5 400 тис. грн,
- погашено відсотки за отриманими позиками у сумі 591 тис. грн,
- отримано відсотки за наданими кредитами у сумі 3 024 тис. грн,
- повернуто кредитів на загальну суму 51 500 тис. грн,
- фактично видано кредитів за укладеними договорами в межах встановленого ліміту на загальну суму 4 000 тис. грн,
- укладено договір оренди офісного приміщення на строк до 31 січня 2026 року.

Про ці події, що відбулися після дати балансу інформації розкрита у примітках до фінансової звітності.

Також Товариством прийнято рішення про анулювання викуплених облігацій (протокол № 2 загальних зборів учасників Товариства від 27 січня 2025 року). У відповідності до розпорядження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 13 березня 2025 року № 12/12/1783/СО6-С-О прийнято рішення про скасування реєстрації випуску корпоративних облігацій серії А Товариства.

16. Додаткова інформація:

1) розмір статутного капіталу:

кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ:

Не застосовується, оскільки Товариство не є акціонерним товариством.

розмір статутного капіталу та інформація про його сплату:

Статутний капітал Товариства становить 60 млн грн (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал Товариства сформований та сплачений в повному обсязі грошовими коштами.

2) розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігації:

Власний капітал Емітента на 10 червня 2025 року становить 70 088 753,36 грн (сімдесят мільйонів вісімдесят вісім тисяч сімсот п'ятдесят три гривні 36 копійок).

3) статут емітента:

Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента:

У відповідності до розділу 4 статуту Товариства, затвердженого протоколом № 4 загальних зборів учасників Товариства від 31 січня 2024 року:

«4. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ

4.1. Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

4.2. Предметом діяльності є виключно:

- надання коштів та банківських металів у кредит;
- надання послуг факторингу.

4.3. Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України.

4.4. Якщо відповідно до закону та інших нормативно-правових актів для надання певної фінансової послуги необхідно мати ліцензію/дозвіл Товариство може надавати такі послуги лише після отримання відповідної ліцензії/дозволу.

4.5. Товариство має право також здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством.»

17. Значні правочини:

Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину:

Протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа Емітентом були укладені наступні значні правочини щодо отримання позик від власника істотної участі в Товаристві:

1. Правочин: договір позики №290923/1 від 29 вересня 2023 року,
сторони правочину: Товариство та АТ «КАСЛ», ідентифікаційний код 44445048,
строк дії договору: до 24 вересня 2024 року (включно),
загальна сума значного правочину: 22 000 000,00 грн (двадцять два мільйони гривень 00 копійок),
орган емітента, який погодив укладення правочину: загальні збори учасників Товариства,
співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину: 279 %;
2. Правочин: договір позики № 180724/1 від 18 липня 2024 року,
сторони правочину: Товариство та АТ «КАСЛ», ідентифікаційний код 44445048,
строк дії договору: до 17 липня 2025 року (включно) ,

загальна сума значного правочину: 20 000 000,00 грн (двадцять мільйонів гривень 00 копійок),

орган емітента, який погодив укладення правочину: загальні збори учасників Товариства,

співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину: 92 %;

3. Правочин: договір позики № 140824/ від 14 серпня 2024 року,

сторони правочину: Товариство та АТ «КАСЛ», ідентифікаційний код 44445048,

строк дії договору: до 13 серпня 2025 року (включно) ,

загальна сума значного правочину: 20 000 000,00 грн (двадцять мільйонів гривень 00 копійок),

орган емітента, який погодив укладення правочину: загальні збори учасників Товариства,

співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину: 92 %.

18. Інформація третіх осіб, твердження експерта:

1) у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація:

прізвище, ім'я, по батькові особи;

кваліфікація особи;

характер відносин зазначеної особи з емітентом.

Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити

застереження про те, що такі інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу:

Реєстраційний документ містить посилання на звіти незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства, які складені третьою особою на замовлення Товариства, а саме Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», ідентифікаційний код 23500277, яке включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Відносини Товариства та зазначеної аудиторської компанії мають договірний характер. Аудиторські звіти, посилання на які містить реєстраційний документ, наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежним аудитором.

2) підтвердження, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману:

Товариство підтверджує, що звіти незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства, посилання на які містить реєстраційний документ, не містять будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.

19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента:

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

Відсутні особи, в яких Емітент володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління.

Структурний елемент 3 «Зміст документа про цінні папери при здійсненні публічної пропозиції облігацій підприємств»

1. Інформація про відповідальних осіб:

1) перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи:

Директор Павлючук Катерина Олександрівна,
бухгалтер Олейнікова Ольга Володимирівна.

2) підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст:

Особи, відповідальні за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери, і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Фактори ризику:

Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами, у розділі, який містить назву «Фактори ризику»:

Інвестиція у корпоративні облігації передбачає прийняття деяких ризиків, притаманних цьому фінансовому інструменту, основними з яких є: ринкові

ризик (які можна розділити на ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик), кредитний (дефолтний) ризик, та ризик ліквідності.

Ризик відсоткових ставок виражається в тому, що зміна цін облігацій відбувається в зворотному напрямку від зміни середнього рівня процентних ставок, тобто в умовах зростання процентних ставок, ціни облігацій падають, а в умовах зниження ставок – зростають. Слід зазначити, що при зростанні процентних ставок на ринку збільшується і прибутковість облігацій, а при їх зниженні прибутковість облігацій падає. Така ситуація зумовлена бажанням інвестора при зниженні процентних ставок придбати або утримувати облігації з найвищими ставками. Таке збільшення попиту призводить до зростання цін облігацій. І навпаки, якщо ринкові процентні ставки підвищуються, інвестори природньо будуть продавати облігації з більш низькими процентними ставками, що призведе до зниження ціни облігацій.

Інфляційний ризик виражається в тому, що реальний рівень дохідності за облігаціями за певних умов може бути близьким до нуля або негативним. У нормальних економічних умовах реальний рівень дохідності облігацій є позитивним (прибутковість облігацій вище рівня інфляції), але в умовах прискорення інфляції рівень інфляції дорівнює або перевищує прибутковість по облігаціях, при цьому номінальна величина доходу, що отримується інвестором, залишається незмінною. Якщо темпи інфляції випереджають фіксовану суму доходу, яку забезпечує облігація, інвестор втрачає купівельну спроможність.

Кредитний (дефолтний) ризик полягає в несвоєчасному виконанні або невиконанні Емітентом зобов'язань, прийнятих на себе. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій, тобто виконання умов емісії забезпечується самим Емітентом. Інвестори повинні брати до уваги можливість банкрутства Емітентом та ризик дефолту і враховувати це при прийнятті інвестиційного рішення. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити ділову репутацію Товариства, динаміку росту, попередню фінансову звітність, висновки незалежного аудитора тощо. На своєму офіційному вебсайті

<https://scf.com.ua> Товариство регулярно оприлюднює свою фінансову звітність, інформацію щодо діяльності, аудиторські висновки тощо.

Ризик ліквідності полягає в тому, що в певний момент часу інвестор не зможе швидко продати фінансовий інструмент за прийнятною ціною. Низька зацікавленість ринку в конкретному випуску облігацій може істотно вплинути на ціну і, як наслідок, мати негативний вплив на дохід власника облігацій в момент продажу.

3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції

1) опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів:

Суттєві факти зацікавленості або конфліктів інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у здійсненні публічної пропозиції облігацій, відсутні.

2) інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної

господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості:

Публічна пропозиція здійснюється для залучення додаткових фінансових ресурсів для здійснення основної діяльності Емітента.

Кошти, які планується залучити в результаті розміщення облігацій шляхом здійснення публічної пропозиції, а також від продажу облігацій, які не були продані під час розміщення (облігації для відчуження), будуть використані Емітентом для надання кредитів юридичним особам в рамках діяльності Товариства, передбаченою ліцензією на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит (переоформленої 26 березня 2024 року на підставі постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», інформацію внесено до Державного реєстру фінансових установ 26 березня 2024 року).

Від здійснення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції та продажу облігацій для відчуження Емітент планує залучити 180 000 000,00 грн (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок).

3) інформація про раніше розміщені облігації емітента:

інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску;

Іменні, відсоткові, корпоративні звичайні (незабезпечені), ординарні облігації Товариства серії А, ISIN UA5000011594, у кількості 6 000 (шість тисяч) штук, номінальна вартість кожної облігації 10 000,00 грн. (десять тисяч гривень 00 копійок), загальна номінальна вартість 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів

гривень 00 копійок. Свідectво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій, видане на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2024 року № 257. Реєстраційний № 17/2/2023, дата реєстрації: 05 жовтня 2023 року, дата видачі: 05 жовтня 2023 року. Облігації погашено. Випуск скасовано.

Станом на дату прийняття Емітентом рішення про розміщення облігацій Товариство не має діючих випусків цінних паперів, реєстрація яких не скасована.

відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента.

Не застосовується, оскільки Товариство не має діючих випусків цінних паперів, реєстрація яких не скасована станом на дату прийняття Емітентом рішення про розміщення облігацій.

4. Інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

1) дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції облігацій підприємств; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції підприємств; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції;

дата і номер рішення про здійснення публічної пропозиції облігацій: протокол № 7 загальних зборів учасників Товариства від 10 червня 2025 року,

найменування уповноваженого органу Товариства, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції: загальні збори учасників Товариства,

порядок проведення та кількість учасників голосування: загальні збори учасників Товариства проведені в очній формі, на зборах були присутні всі учасники Товариства у кількості 2 особи, що у сукупності володіють 100 %

голосів від загальної кількості учасників Товариства, питання приймалися шляхом відкритого голосування,

кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції: 2 голоси, 100 % від загальної кількості голосів.

2) мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій підприємств (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):

100% коштів, залучених від розміщення облігацій, планується використати для проведення діяльності Товариства в рамках наявної ліцензії фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Розмір коштів, які планується залучити від розміщення облігацій, становить 180 000 000,00 грн (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок).

3) джерела погашення та виплати доходу за облігаціями підприємств:

Погашення облігацій та виплата доходу за облігаціями буде здійснюватися за рахунок коштів, отриманих від діяльності Емітента, передбаченої установчими документами, після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

4) зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій підприємств у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності:

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні облігацій у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

5) зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій):

Не застосовується, оскільки Емітент не приймав рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій.

б) інформація про облігації підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

параметри випуску:

характеристика	облігацій	підприємств	(іменні;
відсоткові/цільові/дисконтні;		конвертовані;	звичайні
(незабезпечені)/забезпечені):			

іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені), ординарні корпоративні облігації,

кількість облігацій:

180 000 шт. (сто вісімдесят тисяч штук),

номінальна вартість облігації підприємств:

1 000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок),

загальна номінальна вартість випуску облігацій підприємств:

180 000 000,00 грн (сто вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок),

серія облігацій підприємств (за наявності):

серія В,

інформація щодо забезпечення облігацій підприємств (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених облігацій підприємств):

не застосовується, оскільки Емітент не приймав рішення про емісію забезпечених облігацій

вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями підприємств 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 підприємств):

не застосовується, оскільки Емітент не приймав рішення про емісію забезпечених облігацій

розмір забезпечення:

не застосовується, оскільки Емітент не приймав рішення про емісію забезпечених облігацій

інформація про права, які надаються власникам облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

- право купувати та продавати облігації на організованих ринках капіталу та поза організованими ринками капіталу відповідно до рішення про емісію облігацій, проспекту та з урахуванням вимог чинного законодавства;
- право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у передбачені рішенням про емісію облігацій та проспектом терміни;

- здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України та умовам емісії.

Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.

інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації підприємств (у разі емісії конвертованих облігацій підприємств):

не застосовується, оскільки Емітент не приймав рішення про емісію конвертованих облігацій.

5. Порядок публічної пропозиції облігацій підприємств та їх оплати:

1) дати початку та закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції облігацій підприємств:

дата початку публічної пропозиції: 01 вересня 2025 року,

дата закінчення публічної пропозиції: 21 вересня 2025 року (включно),

Укладення договорів з першими власниками (продаж облігацій) у процесі розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції проводиться відповідно до правил АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», адреса: Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, телефон: +38 (044) 277-50-00.

2) можливість дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (у разі якщо на запланований обсяг облігацій підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено):

Якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови повної оплати облігацій, загальні збори учасників Емітента мають право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

3) дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій підприємств (якщо на запланований обсяг облігацій підприємств укладено договори з (першими) власниками та облігації підприємств повністю оплачено):

При прийнятті загальними зборами учасників Емітента рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, загальні збори учасників Емітента також приймають рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.

4) порядок подання заяв на придбання облігацій підприємств:

При умові чинності проспекту інвестори, які бажають придбати облігації під час здійснення публічної пропозиції, подають відповідну заяву на придбання облігацій до АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» через інвестиційну фірму, що є членом АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та з якою у інвестора укладено договір. Заява подається згідно з правилами АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», які розміщені на офіційному вебсайті АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» (<https://pfts.ua>). Також, одночасно з поданням заяви на придбання облігацій, інвестори, які бажають придбати облігації під час здійснення публічної пропозиції, через інвестиційну фірму, що є членом АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та з якою у інвестора укладено договір, повинні забезпечити наявність грошових коштів в сумі, необхідній для здійснення розрахунків за придбані облігації, у разі задоволення заяви.

5) порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій підприємств:

Укладення договорів придбання облігацій з першими власниками у процесі розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції проводиться на АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» згідно з правилами АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», які розміщені на офіційному вебсайті АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» (<https://pfts.ua>). Заяви на придбання облігацій, що відповідають відповідним вимогам, задовольняються в порядку їх надходження в межах наявного обсягу

нерозміщених облігацій. За задовільненими заявами укладається біржовий договір (контракт) купівлі-продажу облігацій.

б) строк та порядок оплати облігацій підприємств, зокрема:

запланована ціна продажу облігацій підприємств під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція облігацій:

Запланована ціна продажу облігацій визначається за формулою:

$$C = N + N * \frac{14 \%}{100 \%} * \frac{T}{365} , \text{де}$$

C – ціна продажу;

N – номінальна вартість облігації;

T – кількість днів від дати початку відповідного відсоткового періоду, в якому укладається угода купівлі-продажу облігацій, до дати укладання такої угоди (день укладання угоди купівлі-продажу не враховується);

Розрахована ціна продажу має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

валюта, у якій здійснюється оплата облігацій підприємств (національна або іноземна валюта):

Оплата облігацій здійснюється в національній валюті України (гривні).

найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації підприємств (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах):

Оплата за облігації внаслідок укладення договорів купівлі-продажу з першими власниками облігацій надійде на поточний рахунок Емітента за наступними

реквізитами: IBAN UA733281680000026501000000192 в ПАТ «МТБ БАНК», ідентифікаційний код банку 21650966.

строк оплати облігацій підприємств:

Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі-продажу облігацій, при цьому кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

7) відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску): повне найменування; код за ЄДРПОУ; місцезнаходження; номери телефонів та факсів; номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу:

Не застосовується. Розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції здійснено Емітентом самостійно без залучення андеррайтера.

8) відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:

повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»,

код за ЄДРПОУ: 21672206,

місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44,

номери телефонів та факсів: +38 (044) 277-50-00, +38 (044) 277-50-01,

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку: Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2019 №138 «Про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», ідентифікаційний код юридичної особи

21672206», переоформлена на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року № 420 на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами, у межах якої передбачені зокрема такі види діяльності: діяльність з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку; діяльність з організації торгівлі цінними паперами на фондовому багатосторонньому торговельному майданчику.

9) реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення):

Заява про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-10311 від 22 серпня 2023 року.

10) відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):

повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»,

місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7Г,

код за ЄДРПОУ: 30370711,

реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору):

Не застосовується. Емітент не укладав договір про надання реєстру власників іменних цінних паперів,

номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа): Не застосовується. Емітент не укладав договір про надання реєстру власників іменних цінних паперів.

11) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі визнання емісії облігацій недійсною:

Емітент протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє інвесторів (перших власників) облігацій про визнання емісії облігацій недійсною шляхом надіслання відповідних письмових повідомлень.

Загальні збори учасників Емітента забезпечують повернення інвесторам (першим власникам) внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною. Повернення Емітентом інвесторам (першим власникам) коштів, що надійшли як плата за розміщені облігації, здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій.

12) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій підприємств:

Емітент протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій персонально повідомляє інвесторів (перших власників) облігацій про незатвердження у встановлені строки результатів емісії шляхом надіслання відповідних письмових повідомлень.

Загальні збори учасників Емітента забезпечують повернення інвесторам (першим власникам) внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій. Повернення Емітентом інвесторам (першим власникам) коштів, що надійшли як плата за розміщені облігації, здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів

Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій.

13) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації підприємств, у разі відмови від публічної пропозиції облігацій підприємств:

У разі прийняття загальними зборами учасників Емітента рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення Емітент:

- протягом 5 (п'яти) робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії облігацій оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власному вебсайті;
- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій);
- забезпечує повернення інвесторам (першим власникам) внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня прийняття рішення про відмову від емісії облігацій'. Повернення Емітентом інвесторам (першим власникам) коштів, що надійшли як плата за розміщені облігації, здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій.

14) порядок ознайомлення із затвердженим проспектом облігацій підприємств та змінами до проспекту облігацій підприємств (у разі внесення таких змін):

Емітент оприлюднює затверджений проспект та зміни до проспекту (у разі затвердження таких змін) протягом 2 (двох) робочих днів після затвердження проспекту або змін до проспекту Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- на офіційному вебсайті Емітента в розділі «Інформація для стейкхолдерів (<https://scf.com.ua>);
- на офіційному вебсайті АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»;
- у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу;

Емітент надає паперову копію проспекту потенційному інвестору безоплатно на його вимогу.

15) умови та дата закінчення обігу облігацій підприємств:

Облігації обертаються вільно на території України. Обіг облігацій починається з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 31 серпня 2028 року.

16) інформація щодо викупу емітентом облігацій підприємств:

випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій:

Емітент зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строк подання повідомлень, визначений в таблиці 1.

Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – продавець) надає до Емітента повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1.

Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: Україна, 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 11, корпус В, 9-й поверх, офіс 2, або засобами електронного зв'язку на електронну адресу емітента: office@scf.com.ua з дотриманням вимог законодавства щодо електронного документообігу.

Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».

Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.

Повідомлення має містити: назву продавця; ідентифікаційний код; П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укласти такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; адресу місцезнаходження та поштову адресу; контактні телефони, адресу електронної пошти (за наявності); номер рахунку продавця в цінних паперах та назву 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 угоди 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 у цінних паперах Емітента, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.

Якщо продавець не перерахував на дату початку здійснення викупу облігацій належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок у цінних паперах Емітента, то угода купівлі-продажу облігацій вважається розірваною через невиконання зобов'язань продавцем, а власник облігацій таким, що не скористався своїм правом на продаж облігацій, і це не становить порушення з боку Емітента.

За взаємною згодою окремого власника (власників) облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у такого власника (власників) належні йому облігації в будь-який строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.

порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій:

Емітент повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього проспекту на власному вебсайті <https://scf.com.ua>.

порядок встановлення ціни викупу облігацій:

Ціна обов'язкового викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій плюс відсотковий дохід. При цьому ціна обов'язкового викупу облігацій буде враховувати девальвацію гривні по відношенню до долара США:

$$C = \left(N + N * \frac{R_i}{100 \% } * \frac{T}{365} \right) * \frac{K}{K_0} , \text{де}$$

C – ціна обов'язкового викупу;

N – номінальна вартість облігації;

R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, в якому здійснюється обов'язковий викуп облігацій;

T – кількість днів від дати початку відповідного відсоткового періоду, в якому укладається угода купівлі-продажу облігацій, до дати укладання такої угоди (день укладання угоди купівлі-продажу не враховується);

K_0 – офіційний курс долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку розміщення облігацій;

K – найбільше із значень між офіційним курсом долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату укладання відповідної угоди купівлі-продажу облігацій, та K_0 .

Ціна обов'язкового викупу облігацій має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

За взаємною згодою окремого власника (власників) облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у такого власника (власників) належні йому облігації не у період обов'язкового викупу, а у будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною, яка зазначається у відповідному договорі між власником облігацій та Емітентом.

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
01.09.2026	14.09.2026	01.10.2026	09.10.2026

У разі здійснення викупу облігацій за взаємною згодою окремого власника (власників) облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у такого власника (власників) належні йому облігації у будь-який час протягом строку обігу облігацій відповідно до досягнутих з окремим власником (власниками) домовленостей.

17) порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій підприємств):

дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями підприємств:

Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів та виплачується у строки, вказані в таблиці 2.

Таблиця 2

№ з/п	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді
1	01.09.2025	30.09.2025	05.10.2025	15.10.2025	30
2	01.10.2025	31.12.2025	05.01.2026	15.01.2026	92
3	01.01.2026	31.03.2026	05.04.2026	15.04.2026	90
4	01.04.2026	30.06.2026	05.07.2026	15.07.2026	91
5	01.07.2026	30.09.2026	05.10.2026	15.10.2026	92
6	01.10.2026	31.12.2026	05.01.2027	15.01.2027	92
7	01.01.2027	31.03.2027	05.04.2027	15.04.2027	90
8	01.04.2027	30.06.2027	05.07.2027	15.07.2027	91
9	01.07.2027	30.09.2027	05.10.2027	15.10.2027	92
10	01.10.2027	31.12.2027	05.01.2028	15.01.2028	92
11	01.01.2028	31.03.2028	05.04.2028	15.04.2028	91
12	01.04.2028	30.06.2028	05.07.2028	15.07.2028	91
13	01.07.2028	31.08.2028	05.09.2028	15.09.2028	62

заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями підприємств), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями підприємств:

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно з чинним законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється в національній валюті України (гривні).

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати закінчення відповідного відсоткового періоду.

У разі відсутності у реєстрі власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати закінчення відповідного відсоткового періоду, даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується на рахунку депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

Загальний розмір відсоткового доходу за облігаціями, що підлягає сплаті, розраховується за формулою:

$$D_i = P_i + K_i, \text{ де}$$

D_i – загальна сума відсоткового доходу за i -й період, що підлягає сплаті;

P_i – сума відсоткового доходу за i -й період;

K_i – компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США за i -й період.

$$P_i = N * \frac{R_i}{100 \%} * \frac{T_i}{365}, \text{ де}$$

N – номінальна вартість облігації;

R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків;

T_i – кількість днів відповідного відсоткового періоду, за який здійснюється виплата відсотків.

$$K_i = P_i * \frac{K}{K_0} - P_i, \text{ де}$$

K_0 – офіційний курс долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку розміщення облігацій;

К – найбільше із значень між офіційним курсом долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату закінчення і-го відсоткового періоду, та K_0 .

Загальна сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті, сума відсоткового доходу за і-й період та компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США мають бути округлені до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

Загальна сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті, сума відсоткового доходу за і-й період та компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США встановлюються з розрахунку на одну облігацію.

Відсоткова ставка на 1 – 6 відсоткові періоди встановлюється в розмірі **14 (чотирнадцять) % річних**.

Відсоткова ставка на 7 – 13 відсоткові періоди встановлюється за рішенням загальних зборів учасників Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою 10 (десяти) % та вищою 25 (двадцяти п'яти) %.

Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку на 7 – 13 відсоткові періоди або підтвердити незмінність попередньої ставки щонайменше за 15 календарних днів до початку відповідного відсоткового періоду шляхом розміщення відповідної інформації на вебсайті Товариства в розділі «Інформація для стейкхолдерів (<https://scf.com.ua>)

валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта):

Національна валюта України – гривня.

порядок переказу коштів власникам облігацій підприємств з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями підприємств:

Переказ коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів

Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій.

Виплата відсоткового доходу здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати закінчення відповідного відсоткового періоду.

У разі відсутності у реєстрі власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати закінчення відповідного відсоткового періоду, даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується на рахунок депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

Якщо дата 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 сум, що належить до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.

18) порядок погашення облігацій підприємств:

дати початку і закінчення погашення облігацій підприємств:

Дата початку погашення облігацій: 01 вересня 2028 року.

Дата закінчення погашення облігацій: 14 вересня 2028 року

умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій підприємств):

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

порядок виплати номінальної вартості облігації підприємств із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій підприємств), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій підприємств у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств) із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація із зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми їх погашення:

Погашення облігацій здійснюється Емітентом в національній валюті України – гривні.

При погашенні Емітент виплачує номінальну вартість облігацій та компенсацію за девальвацію гривні по відношенню до долара США, яка розраховується за формулою:

$$K_i = N * \frac{K}{K_0} - N, \text{ де}$$

K_i – компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США;

N – номінальна вартість облігації;

K_0 – офіційний курс долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку розміщення облігацій;

K – найбільше із значень між офіційним курсом долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату закінчення обігу облігацій, та K_0 .

Компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

Компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США встановлюються з розрахунку на одну облігацію.

Погашення облігацій здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій.

Погашення облігацій здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати закінчення обігу 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.

порядок погашення конвертованих облігацій підприємств у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій підприємств в акції:

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію конвертованих облігацій.

можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій підприємств за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств мають бути пред'явлені для дострокового погашення):

Емітент за власною ініціативою може прийняти рішення про дострокове погашення облігацій із зазначенням строку, у який здійснюється дострокове

погашення облігацій, та строку, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення.

При достроковому погашенні облігацій здійснюється виплата номінальної вартості облігацій та відсоткового доходу з урахуванням компенсації за девальвацію гривні по відношенню до долара США.

Вартість однієї облігації при достроковому погашенні розраховується за формулою:

$$V = N * \frac{K}{K_0}, \text{ де}$$

V – вартість однієї облігації при достроковому погашенні;

N – номінальна вартість облігації;

K₀ – офіційний курс долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку розміщення облігацій;

K – найбільше із значень між офіційним курсом долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку дострокового погашення облігацій, та **K₀**.

Загальний розмір відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями у разі дострокового погашення розраховується за формулою:

$$D = P + K_i, \text{ де}$$

D – загальна сума відсоткового доходу, що підлягає сплаті;

P – сума нарахованого відсоткового доходу;

K_i – компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США.

$$P = N * \frac{R_i}{100 \% } * \frac{T}{365}, \text{ де}$$

N – номінальна вартість облігації;

R_i – ставка доходності (в відсотках) у відсотковому періоді, в якому здійснюється дострокове погашення облігацій;

T – фактична тривалість відсоткового періоду, в якому здійснюється дострокове погашення облігацій (а саме, кількість днів з дати початку відповідного i -го відсоткового періоду до дати початку дострокового погашення).

$$K_i = P * \frac{K}{K_0} - P, \text{ де}$$

K_0 – офіційний курс долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку розміщення облігацій;

K – найбільше із значень між офіційним курсом долара США до української гривні, що встановлений Національним банком України на дату початку дострокового погашення облігацій, та K_0 .

Вартість однієї облігації при достроковому погашенні, загальна сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті, сума нарахованого відсоткового доходу та компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США мають бути округлені до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

Загальна сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті, сума нарахованого відсоткового доходу та компенсація за девальвацію гривні по відношенню до долара США встановлюються з розрахунку на одну облігацію.

Виплата номінальної вартості облігацій, відсоткового доходу та компенсації за девальвацію гривні по відношенню до долара США при достроковому погашенні облігацій здійснюється через депозитарну систему України шляхом перерахування грошових коштів Емітентом на рахунок ПАТ «НДУ» для їх подальшого перерахування на рахунки депозитарних установ з метою наступного перерахування власникам облігацій.

Дострокове погашення облігацій здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати початку дострокового погашення.

Інформація про дострокове погашення облігацій оприлюднюється протягом 5 (п'яти) робочих днів після прийняття Емітентом рішення про дострокове погашення облігацій за власною ініціативою, але не пізніше 5 (п'яти) робочих днів до дати початку дострокового погашення шляхом розміщення відповідного повідомлення:

- на офіційному вебсайті Емітента на вкладці «Інформація для стейкхолдерів (<https://scf.com.ua>);
- на офіційному вебсайті АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»;
- у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

можливість дострокового погашення облігацій підприємств за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій підприємств про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій підприємств; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій підприємств; строк, у який облігації підприємств можуть бути пред'явлені для дострокового погашення):

Можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачена.

дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій підприємств для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій підприємств:

У випадку, якщо облігації, що підлягають погашенню, не зараховані протягом строку погашення (дострокового погашення) на рахунок в цінних паперах Емітента або якщо наданий ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій, складений ПАТ «НДУ» станом на 24 годину дати початку погашення (дострокового погашення), не містить рахунку власника облігацій, на який повинні бути проведені відповідні виплати при погашенні (достроковому погашенні) облігацій, та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті, депонуються на рахунку депозитарної установи такого власника облігацій до

особистого звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення строку обігу облігацій, не нараховуються та не виплачуються.

Після особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи та надання даних про реквізити депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.

порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій:

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію конвертованих облігацій.

порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту:

Дефолтом за облігаціями є неспроможність Емітента виплатити власникам облігацій у встановлений строк відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій.

Емітент зобов'язаний негайно повідомити власників облігацій через депозитарну систему України про неможливість виконання або порушення будь-якого свого обов'язку, передбаченого проспектом та/або рішенням про емісію облігацій, та/або Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», або про відкриття стосовно Емітента провадження у справі про банкрутство.

Порядок дій емітента у разі оголошення ним дефолту визначається згідно чинного законодавства України.

19) інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника:

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта):

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

реквізити дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником:

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

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

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

реквізити рішення про затвердження проектної документації:

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

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

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про

співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій):

Не застосовується. Емітент не приймав рішення про емісію цільових облігацій.

20) додаткова інформація щодо облігацій підприємств.

Будь-яка додаткова інформація щодо облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

- у відповідності до чинного законодавства України власники облігацій можуть зібратись для проведення зборів власників облігацій з метою прийняття рішень, які впливають на права та/або інтереси всіх власників облігацій цього випуску;

- у відповідності до вимог діючого законодавства Емітент може здійснювати подальше відчуження облігацій, випуск яких зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та щодо яких з першими власниками не було укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення (облігації для відчуження).

Продаж облігацій для відчуження здійснюватиметься Емітентом протягом строку обігу облігацій в межах наявного обсягу облігацій для відчуження за ціною, визначеною Емітентом відповідно до поточної кон'юнктури ринку, попиту та пропозиції, але не нижчою за 100 % номінальної вартості облігацій.

Продаж облігацій для відчуження здійснюватиметься Емітентом шляхом укладення Емітентом з інвестором договору купівлі-продажу облігацій поза організованим фондовим ринком та/або шляхом укладання біржових договорів (контрактів) на купівлю-продаж облігацій на організованому фоновому ринку, зокрема, але не виключно, на АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», без

застосуванням принципу «поставка проти оплати». Оплата облігацій для відчуження здійснюється у національній валюті України – гривні.

ПІДПИСИ:

Від Емітента:

Директор ТОВ «ФК «СЧФ»



Катерина ПАВЛЮЧУК

Бухгалтер ТОВ «ФК «СЧФ»

A handwritten signature in blue ink, belonging to Olga Oleynikova, written over a horizontal line.

Ольга ОЛЕЙНІКОВА

Від незалежного аудитора:

Генеральний директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Імона-Аудит»



Ольга ВЕЛИЧКО

Прошито та пронумеровано

85 (вісімдесят п'ять) аркушів

директор ТОВ «СЧФ»



Павлючук