

**Проспект корпоративних облігацій**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«УКР КРЕДИТ ФІНАНС» серії А (ідентифікаційний код:38548598)**

**Зміст**

<b>Структурний елемент</b>	<b>стор.</b>
<b>Структурний елемент 1. Анотація</b>	
Частина 1 - Застереження	<b>3</b>
Частина 2 - Інформація про емітента	<b>3</b>
Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення	<b>11</b>
Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією	<b>13</b>
Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію	<b>14</b>
<b>Структурний елемент 2. Реєстраційний документ</b>	
1. Інформація про відповідальних осіб	<b>18</b>
2. Інформація про незалежних аудиторів	<b>18</b>
3. Основна фінансова звітність емітента	<b>19</b>
- фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	<b>19</b>
- фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	<b>19</b>
4. Фактори ризику	<b>20</b>
5. Інформація про емітента	<b>22</b>
6. Опис господарської діяльності емітента	<b>24</b>
7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент	<b>27</b>
8. Опис тенденції розвитку емітента	<b>29</b>
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента	<b>30</b>



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат 6FA97849F1B2570D04000000EE6E02005B460800

Підписувач Ващилко Олександр Олександрович

Дійсний з 20.08.2025 17:31:00 по 20.08.2026 17:31:00

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку



№ 12/01/157 від 15.06.2026

10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції	<b>31</b>
11. Комітети Наглядової ради	<b>32</b>
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента	<b>33</b>
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором	<b>35</b>
14. Судові провадження за участю емітента	<b>36</b>
15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність	<b>37</b>
16. Додаткова інформація	<b>37</b>
17. Значні правочини	<b>39</b>
18. Інформація третіх осіб, твердження експерта	<b>39</b>
19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента	<b>41</b>
<b>Структурний елемент 3. Документ про цінні папери</b>	<b>42</b>
1. Інформація про відповідальних осіб	<b>42</b>
2. Фактори ризику	<b>42</b>
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції	<b>44</b>
4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція	<b>46</b>
5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати	<b>49</b>
6. Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій	<b>75</b>

## Структурний елемент 1 "Анотація"

### Частина 1 - Застереження

1	<p><b>Застереження, щодо цієї анотації:</b></p> <p>Цю анотацію слід розглядати як вступ до проспекту облігацій (надалі – 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 у випадку, якщо анотація містить неправильну, неточну або суперечливу інформацію порівняно з іншими частинами проспекту. Інвестори можуть втратити всі або частину своїх інвестицій у цінні папери.</p>
2	<p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»</b> надає згоду на використання цього проспекту інвестиційними фірмами для подальшого перепродажу облігацій. Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання проспекту, відсутні. Просpekt підлягає оприлюдненню і є доступним для використання широкому колу осіб. Наступний перепродаж цінних паперів, щодо чого надано згоду на використання проспекту інвестиційними фірмами, може здійснюватися в межах строку обігу цінних паперів, визначених в документі про цінні папери цього проспекту. Застереження інвесторам: Інформація про умови пропозиції, що здійснюється інвесторам інвестиційними фірмами, визначається на момент отримання такої пропозиції від інвестиційних фірм. Розміщення корпоративних облігацій здійснюється Емітентом із залученням інвестиційної фірми (організатора розміщення без надання гарантії).</p>

### Частина 2 - Інформація про емітента

1	<b>Загальна інформація про емітента:</b>
1)	<b>повне найменування:</b>

	Товариство з обмеженою відповідальністю "УКР КРЕДИТ ФІНАНС" (надалі – «Товариство» або «Емітент»)
2)	<b>скорочене найменування (за наявності):</b> ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»
3)	<b>код за ЄДРПОУ:</b> 38548598
4)	<b>місцезнаходження:</b> 01133, м. Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 407
5)	<b>засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта):</b> +380973428665, info@creditkasa.ua
6)	<b>дата державної реєстрації емітента:</b> 13 лютого 2013 року <b>орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:</b> Виконавчий комітет Ясинуватської міської ради Донецької області
2	<b>Статутний капітал емітента:</b> 16 183 410,82 грн. (шістнадцять мільйонів сто вісімдесят три тисячі чотириста десять гривень 82 копійки)
	<b>Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ):</b> Статутний капітал Емітента повністю сплачений грошовими коштами.
3	<b>Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента:</b> Емітент є фінансовою компанією, яка працює на території України під торговими марками «CreditKasa», «НА ВСЕ», «CREDOS» більше 15 років. Вид економічної діяльності Товариства за КВЕД - 64.92 Інші види кредитування. Товариство має свідоцтво фінансової установи (ІК № 116

	<p>від 01.08.2013 р.) та ліцензію НБУ на провадження діяльності фінансової компанії з правом надання коштів та банківських металів у кредит (Ліцензія НБУ від 08.03.2024 р.). Географічним ринком Товариства є вся територія України (за виключенням тимчасово окупованої території України). Суттєвими ризиками, характерними для господарської діяльності Емітента є ризики, пов'язані із військовою агресією проти України, регуляторний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик, операційний ризик, ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p>
<p><b>4</b></p>	<p><b>Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність:</b></p> <p><b>Тенденції розвитку галузі та ринку небанківського кредитування.</b></p> <p>Ключовою тенденцією розвитку фінансової галузі загалом, і ринку небанківського кредитування зокрема, є активне впровадження цифрових технологій та побудованих на них сервісів віддаленого обслуговування клієнтів – повністю онлайн-оформлення кредитів, інтегровані рішення ідентифікації клієнта, автоматизована скорингова оцінка та безконтактні платіжні інструменти. Паралельно посилюється регуляторне навантаження з боку Національного банку України щодо вимог до прозорості умов кредитування, захисту прав споживачів фінансових послуг, протидії легалізації злочинних доходів та управління ризиками. Спостерігається структурний зсув клієнтського попиту від коротких разових позик до кредитних продуктів із довшим строком користування та більш передбачуваною економікою для позичальника, що відповідає тренду формування довгострокових фінансових відносин між клієнтом і фінансовою установою. Конкурентне середовище консолідується: операційну стійкість зберігають передусім ті учасники, які поєднують</p>

технологічну зрілість, дисципліну ризик-менеджменту та системний підхід до розвитку продуктів і маркетингу.

**Тенденції розвитку Емітента.** Товариство розвивається у руслі ключових трендів галузі та послідовно зміцнює свої позиції лідера сегменту. Запроваджено системний підхід до розробки, тестування та запуску нових продуктів, що ґрунтується на глибокому дослідженні поведінки і фінансових очікувань клієнтів та поетапній валідації продуктових гіпотез на пілотних вибірках перед масштабуванням. Такий підхід забезпечує контрольоване впровадження інновацій, мінімізацію операційних ризиків і постійне вдосконалення функціональності, прозорості та адаптивності кредитних рішень до різних життєвих ситуацій клієнтів. Товариство впроваджує нові алгоритми оцінки кредитоспроможності, які дозволяють швидше та точніше приймати рішення і розширюють можливості персоналізації кредитних пропозицій. Окремий стратегічний пріоритет – активний розвиток маркетингових інструментів: від продуктово-таргетованих кампаній і CRM-комунікацій до перформанс-каналів залучення та утримання клієнтів, з систематичним вимірюванням ефективності кожного інструменту і оптимізацією вартості залучення клієнта. Стратегічний акцент Товариство робить на створенні продуктів із довшим строком використання, які відповідають запиту клієнтів на стабільне, передбачуване та довгострокове фінансове партнерство. Такі продукти формують сталі клієнтські відносини, підвищують показники повторного користування та сприяють зростанню життєвої цінності клієнта (LTV). Поєднання системного підходу до продуктового розвитку, активних маркетингових інвестицій та орієнтації на продукти довшого строку дозволяє Товариству зміцнювати конкурентну перевагу, підвищувати присутність у цільових сегментах та послідовно розширювати базу лояльних клієнтів.

5	<p><b>Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання (термін "контроль" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про захист економічної конкуренції"); якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено:</b></p> <p>Товариство є учасником небанківської фінансової групи "АЛЬТФІНАНС" (далі - Група). Крім Товариства, до Групи входять ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (код за ЄДРПОУ 37356833, місцезнаходження: 01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А), яке є відповідальною особою Групи, ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА" (код за ЄДРПОУ 41084239, місцезнаходження: 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 411) та ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР" (код за ЄДРПОУ 43170298, місцезнаходження: 01133, місто Київ, вулиця Алмазова Генерала, будинок 13, офіс 601). Контролером Групи є кінцевий бенефіціарний власник Товариства Айсаутов Амір Минжасарович. Група націлена на стратегічне зростання та сталий розвиток учасників групи, при збереженні автономності всіх учасників і невтручання у діяльність інших учасників Групи. Учасники Групи діють в межах внутрішніх стратегій розвитку, які не мають гуртуватися на очікуванні бізнес-підтримки з боку іншого учасника Групи.</p>
6	<p><b>Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5% і більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента:</b></p>

	<p>Емітент не є акціонерним товариством та не здійснював емісію акцій.</p> <p>Власниками (учасниками) Товариства, частки яких в статутному капіталі Емітента складають 5% й більше є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович (РНОКПП 2906926330). Частка в статутному капіталі Емітента - 50%;</li> <li>- громадянин України Павлов Руслан Олександрович (РНОКПП 2905700012). Частка в статутному капіталі Емітента - 25%;</li> <li>- громадянка України Кісельова Наталя Сергіївна (РНОКПП 3006410405). Частка в статутному капіталі Емітента – 25%.</li> </ul>
7	<p><b>Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"):</b></p> <p>Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Емітента є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович (РНОКПП 2906926330). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка в статутному капіталі Емітента - 50%;</li> <li>- громадянин України Павлов Руслан Олександрович (РНОКПП 2905700012). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка в статутному капіталі Емітента - 25%;</li> <li>- громадянка України Кісельова Наталя Сергіївна (РНОКПП 3006410405). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка в статутному капіталі Емітента - 25%.</li> </ul>
8	<p><b>Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передусє даті подання проспекту до</b></p>

	<p><b>реєструвального органу, пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента:</b></p> <p><b>Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року</b> наведена в пункті 3 «Основна фінансова звітність про емітента» структурного елемента 2 «Реєстраційний документ» цього проспекту облігацій.</p> <p><b>Пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента:</b> Станом на 31.12.2025 року фінансовий стан Товариства характеризується позитивною динамікою розвитку, зростанням активів, покращенням структури капіталу та підвищенням прибутковості діяльності. Так валюта балансу за звітний період збільшилась на 12% до 288 394 тис. грн., власний капітал зріс на 45% до 139 252 тис. грн., операційний прибуток зріс на 92% до 349 773 тис. грн. а чистий прибуток на 76% до 262 724 тис. грн. За підсумками 2025 року діяльність Товариства є ефективною та прибутковою. Фінансовий стан Товариства оцінюється як стабільний, із позитивними перспективами подальшого розвитку.</p>																												
<p><b>9</b></p>	<p><b>Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції:</b></p> <p>Основні складові прогнозованого фінансового результату (в тис. грн.):</p> <table border="1" data-bbox="336 1507 1497 1986"> <thead> <tr> <th>Назва статей</th> <th>2027 р.</th> <th>2028 р.</th> <th>2029 р.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Обсяг кредитів</td> <td>4 759 507,68</td> <td>5 568 623,99</td> <td>6 181 172,63</td> </tr> <tr> <td>Чистий дохід</td> <td>617 720,04</td> <td>737 187,10</td> <td>810 094,91</td> </tr> <tr> <td>Чистий прибуток</td> <td>463 287,41</td> <td>552 887,20</td> <td>607 567,74</td> </tr> <tr> <td>Активи</td> <td>528 694,47</td> <td>649 501,16</td> <td>756 993,60</td> </tr> <tr> <td>ЕБІТДА</td> <td>660 994,19</td> <td>788 830,47</td> <td>866 845,80</td> </tr> <tr> <td>Власний капітал</td> <td>245 558,18</td> <td>293 049,13</td> <td>322 031,69</td> </tr> </tbody> </table>	Назва статей	2027 р.	2028 р.	2029 р.	Обсяг кредитів	4 759 507,68	5 568 623,99	6 181 172,63	Чистий дохід	617 720,04	737 187,10	810 094,91	Чистий прибуток	463 287,41	552 887,20	607 567,74	Активи	528 694,47	649 501,16	756 993,60	ЕБІТДА	660 994,19	788 830,47	866 845,80	Власний капітал	245 558,18	293 049,13	322 031,69
Назва статей	2027 р.	2028 р.	2029 р.																										
Обсяг кредитів	4 759 507,68	5 568 623,99	6 181 172,63																										
Чистий дохід	617 720,04	737 187,10	810 094,91																										
Чистий прибуток	463 287,41	552 887,20	607 567,74																										
Активи	528 694,47	649 501,16	756 993,60																										
ЕБІТДА	660 994,19	788 830,47	866 845,80																										
Власний капітал	245 558,18	293 049,13	322 031,69																										

10	<p><b>Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки: застереження (модифікована аудиторська думка), що містяться в аудиторських звітах щодо Емітента за три останні роки, відсутні.</b></p>
11	<p><b>Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується):</b></p> <p>Не застосовується. Розмір власного оборотного капіталу Емітента є достатнім для поточних потреб Емітента.</p>
12	<p><b>Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента:</b></p> <p>З дати останнього Аудиторського Звіту щодо річної фінансової звітності Емітента за 2025 рік, що був випущений 24 квітня 2026 року, суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Емітента відсутні.</p>
13	<p><b>Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента:</b></p> <p>Протягом останніх двох років до дати подання проспекту НКЦПФР та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Емітента відсутні.</p>
14	<p><b>Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи: осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера:</b></p> <p>Особа, що здійснює управлінські функції:</p>

	<p>Резуєв Євген Володимирович, директор ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС" (основне місце роботи), 1979 р.н., вища освіта за спеціальністю «Економічна кібернетика. Інформаційні системи в менеджменті», кваліфікація магістра, загальний трудовий стаж 21 років 8 місяців, стаж роботи на цій посаді 5 років та 5 місяців.</p> <p>Фещенко Світлана Миколаївна, головний бухгалтер ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС" (основне місце роботи), 1975 р.н., вища освіта за спеціальністю «Облік і аудит», спеціальність економіст, загальний трудовий стаж 27 років 6 місяців, стаж роботи на цій посаді 3 роки та 4 місяці.</p> <p>Створення ревізійної комісії не передбачено статутом Товариства.</p> <p>Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розкладом Товариства.</p>
<b>15</b>	<p><b>Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту:</b></p> <p>Директор Товариства – Резуєв Євген Володимирович</p> <p>Головний бухгалтер Товариства – Фещенко Світлана Миколаївна</p>
<b>16</b>	<p><b>Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту:</b></p> <p>Директор Товариства– Резуєв Євген Володимирович</p> <p>Головний бухгалтер Товариства – Фещенко Світлана Миколаївна</p> <p>Директор з аудиту аудиторської компанії ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» – Віталій Гавриш</p>

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

<b>1</b>	<b>Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються:</b>
1)	<b>Загальна кількість:</b> 100 000 (сто тисяч) штук
2)	<b>тип:</b> відсоткові (зі змінною ставкою)
3)	<b>клас:</b> іменні; відсоткові; звичайні; незабезпечені; ординарні; корпоративні; електронні

4)	<b>номінальна вартість:</b> 1000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок)
5)	<b>Загальна номінальна вартість цінних паперів емітента:</b> 100 000 000 грн (сто мільйонів гривень)
6)	<b>серія облігацій:</b> А
7)	<b>міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності):</b> відсутній на момент затвердження проспекту
2	<b>Кількість цінних паперів емітента, що розміщені:</b> Емітент раніше не розміщував цінних паперів
3	<b>Загальна номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються:</b> 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень
4	<b>Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються:</b> Власники облігацій Емітента мають право: 1) купувати та продавати, іншим чином відчужувати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком у період обігу облігацій відповідно до умов емісії та чинного законодавства; 2) отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення або у випадку обов'язкового викупу Емітентом; 3) отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у визначені терміни відповідно до умов проспекту; 4) здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України та умовам проспекту. Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.
5	<b>Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються:</b> Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються, відсутні.
6	<b>Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік</b>

	<p><b>фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються:</b></p> <p>Облігації Емітента, будуть пропонуватися для допуску до торгів на організованих ринках капіталу, зокрема, але не виключно, на АТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».</p>
7	<p><b>Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються:</b></p> <p><b>Опис дивідендної політики Емітента:</b> Відповідно до ст.17 статуту Товариства виплата дивідендів учасникам Товариства здійснюється за рішенням загальних зборів учасників Товариства за рахунок чистого прибутку Товариства пропорційно до розміру часток учасників Товариства в статутному капіталі Товариства. Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період.</p> <p><b>Порядок виплати доходу за цінними паперами</b></p> <p>Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями наведений в пп.17 п.5 Структурного елементу 3 цього проспекту.</p>
8	<p><b>Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення:</b> не застосовується</p>
9	<p><b>Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення:</b> не застосовується</p>
10	<p><b>Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2 Проспекту:</b> не застосовується</p>

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

1	<p><b>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність:</b></p>
---	--

	Товариство здійснює свою діяльність в сфері споживчого кредитування громадян України та виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства: ризики пов'язані із військовою агресією проти України, регуляторний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, комплаєнс-ризик. Детальний опис ризиків, характерних для діяльності Емітента та галузі, а також заходи, які Товариство вживає задля мінімізації негативного впливу на діяльність Товариства, наведено в п. 4 Структурного елементу 2 цього проспекту.
2	<b>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується):</b> не застосовується
3	<b>Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b> Основними ризиками, характерними для облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція є ринкові ризики (ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик) та кредитний (дефолтний) ризик. Детальний опис ризиків, характерних для облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція наведено в п. 2 Структурного елементу 3 цього проспекту.

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

1	<p><b>Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції:</b></p> <p><b>причини здійснення публічної пропозиції:</b> однією з ключових причин здійснення публічної пропозиції є прагнення Емітента залучити додатковий фінансовий ресурс з метою подальшого розширення бізнесу. Крім того, публічна пропозиція має на меті залучення необмеженого кола інвесторів через процес емісії корпоративних облігацій.</p>
---	--

	<p><b>порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції:</b> Кошти, які Емітент планує залучити в результаті розміщення корпоративних облігацій серії А шляхом здійснення публічної пропозиції, будуть використані для фінансування поточної діяльності Емітента, а саме збільшення сум виданих кредитів.</p> <p><b>орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції:</b> 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.</p>
2	<p><b>Опис умов здійснення публічної пропозиції:</b></p> <p><b>найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію:</b> ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС».</p> <p><b>загальна сума публічної пропозиції:</b> 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.</p> <p><b>порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:</b> Порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції наведено в пп. 4 п. 5. Структурного елементу 3 цього проспекту.</p> <p><b>порядок укладання договорів придбання облігацій:</b> Порядок укладання договорів придбання облігацій наведено в пп. 5 п. 5. Структурного елементу 3 цього проспекту.</p> <p><b>строк, порядок та форма оплати облігацій:</b> Строк, порядок та форма оплати облігацій наведено в пп. 6 п. 5. Структурного елементу 3 цього проспекту.</p>
3	<p><b>Строк дії публічної пропозиції:</b></p> <p><b>Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції:</b> 29 червня 2026 року. <b>Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції (включно):</b> 13 липня 2026 року.</p> <p>Публічна пропозиція є дійсною за умови чинності проспекту.</p>

4	<p><b>Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена:</b></p> <p>Підстави, на яких розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції може бути зупинене, а випуск облігацій скасовано, визначаються чинним законодавством України. Зокрема, проспект (і публічна пропозиція) припиняє дієвість, якщо суттєві зміни, згідно вимог статті 100 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відбулися та не були оформлені шляхом внесення змін та/або доповнень до проспекту облігацій. Також, можливе дострокове закінчення розміщення корпоративних облігацій шляхом публічної пропозиції за умови, що на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з першими власниками та корпоративні облігації будуть повністю оплачені.</p>
5	<p><b>Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція:</b></p> <p>Емітент цінних паперів подає до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в 15-денний строк, з дня затвердження результатів емісії цінних паперів Директором Товариства, звіт про результати емісії цінних паперів та інші, визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, документи, необхідні для реєстрації звіту. Емітент також забезпечує оприлюднення звіту про результати емісії цінних паперів на веб-сайті Емітента, на веб-сайті оператора організованого ринку АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», на веб-сайті інвестиційної фірми (організатора розміщення) ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ», у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.</p> <p>Емітент повідомляє Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку про закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції та остаточної суми (ціну), на яку (за якою) відбулося розміщення облігацій</p>

	<p>шляхом публічної пропозиції якомога скоріше, але в будь-якому разі не пізніше трьох робочих днів з дати закінчення розміщення. Емітент також розміщує відповідне повідомлення на власному веб-сайті у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням <a href="https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv">https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv</a> протягом трьох робочих днів з дати закінчення розміщення.</p>
<b>6</b>	<p><b>Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції:</b></p> <p>До витрат Емітента, пов'язаних зі здійсненням публічної пропозиції, належать: оплата державного мита за реєстрацію випуску цінних паперів; витрати, пов'язані з обслуговуванням випуску цінних паперів в центральному депозитарії; оплата послуг аудиторської компанії; оплата послуг інвестиційної фірми (андеррайтера); оплата послуг оператора регульованого фондового ринку; оплата послуг з кодифікації цінних паперів; оплата послуг щодо користування базою даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу; витрати на банківське обслуговування; інші витрати. Орієнтовна сума витрат Емітента – близько 1,2 млн. грн.</p>
<b>7</b>	<p><b>Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів:</b></p> <p>Окрім оплати вартості цінних паперів, витрати інвестора включають наступні категорії: витрати на оплату послуг інвестиційної фірми (у разі необхідності); витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах, відкритого в депозитарній установі; витрати на розрахунково-касове обслуговування. Сума витрат інвестора залежить від вартості послуг вказаних організацій, послугами яких буде користуватися інвестор. Орієнтовна усереднена сума витрат інвестора – близько 0,1 тис. грн.</p>

## Структурний елемент 2 "Зміст реєстраційного документа при здійсненні публічної пропозиції корпоративних облігацій"

<b>1</b>	<b>Інформація про відповідальних осіб:</b>
1)	<p><b>перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи:</b></p> <p>Директор – Резуєв Євген Володимирович Головний бухгалтер – Фещенко Світлана Миколаївна</p>
2)	<p><b>підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст:</b></p> <p>Особи, відповідальні за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.</p>
<b>2</b>	<b>Інформація про незалежних аудиторів:</b>
1)	<p><b>найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність, дані свідоцтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів:</b></p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АК «КРОУ УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 33833362, Оболонська набережна, 33, Київ, 04210, Україна. Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 в розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають</p>

	<p>право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».</p>
2)	<p><b>інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими:</b></p> <p>Емітент не змінював незалежного аудитора протягом 2024 та 2025 років.</p>
3	<p><b>Основна фінансова звітність емітента.</b></p> <p><b>Фінансова звітність емітента за два останні звітні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу:</b></p> <p>В цьому пункті розкривається фінансова звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та фінансова звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, які були перевірені суб'єктом аудиторської діяльності.</p> <p>Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року разом з аудиторським звітом розміщена за посиланням:  <a href="https://creditkasa.com.ua/static/docs/richnyy_zvit_ta_audytorskyy_vysnovok_2024.pdf">https://creditkasa.com.ua/static/docs/richnyy_zvit_ta_audytorskyy_vysnovok_2024.pdf</a>  <a href="https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=229917">https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=229917</a></p> <p>Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року з аудиторським звітом розміщена на за посиланням:  <a href="https://creditkasa.com.ua/static/docs/richnyy_zvit_ta_audytorskyy_vysnovok_2025.pdf">https://creditkasa.com.ua/static/docs/richnyy_zvit_ta_audytorskyy_vysnovok_2025.pdf</a>  <a href="https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=229918">https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=229918</a></p>

4	<p><b>Фактори ризику.</b></p>
	<p><b>Опис суттєвих ризиків, характерних для господарської діяльності емітента.</b></p> <p><b>Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність:</b></p> <p>Товариство провадить свою діяльність у сфері споживчого кредитування громадян України. У Товаристві впроваджено систему управління ризиками, побудовану з урахуванням специфіки його діяльності, географії, характеру та обсягу операцій. Товариство виокремлює такі категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на його діяльність:</p> <p><b>1. Ризики, що зумовлені військовою агресією проти України.</b></p> <p>Розв'язана росією війна проти України спричинила значні економічні втрати і чинить масштабний негативний вплив на загальний стан економіки країни. Товариство відстежує перебіг поточної ситуації та за потреби застосовує доступні йому заходи для мінімізації негативних наслідків. З урахуванням невизначеності, пов'язаної з війною в Україні, Товариство оцінює наявні ресурси як достатні для управління своєю діяльністю в середньостроковій перспективі.</p> <p><b>2. Кредитний ризик</b> – ризик понесення фінансових збитків у разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Управління кредитним ризиком Товариство здійснює через впроваджені процедури управління кредитним ризиком, якими, зокрема, врегульовано: цільові напрями надання фінансових послуг, загальні критерії кредитування та категорії клієнтів, принципи управління ризиком концентрації, загальні умови надання фінансових послуг, порядок ухвалення рішень про надання фінансових послуг, підходи до операцій з пов'язаними особами, а також порядок встановлення лімітів кредитного ризику та контролю за їх дотриманням.</p>

**3. Ризик ліквідності** – ризик, що матеріалізується у випадку неспроможності Товариства своєчасно та в належному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання без понесення неприйнятних втрат. Відповідно до внутрішніх порядків і процедур управління ризиком ліквідності Товариство застосовує комплекс заходів: виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення ризику ліквідності, надання пріоритету стабільним джерелам фінансування та впровадження індикаторів раннього попередження.

**4. Операційний ризик** – ризик, що виникає внаслідок системних збоїв, помилок персоналу або зовнішніх подій. Реалізація операційних ризиків здатна завдати репутаційної шкоди Товариству, спричинити правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Система контролю Товариства охоплює визначення мети, завдань і принципів управління операційним ризиком, побудову ефективної організаційної структури управління цим ризиком, визначення підходів до виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику, встановлення критеріїв визначення значних подій операційного ризику, джерел і класифікації інцидентів операційного ризику, а також встановлює порядок звітування з питань операційного ризику та порядок запобігання ризику внутрішнього і зовнішнього шахрайства.

**5. Регуляторний ризик** – ризик змін у нормативно-правовому регулюванні сфери діяльності Товариства, унаслідок яких Товариство не матиме змоги провадити діяльність у попередньому форматі та буде змушене адаптувати її до нових вимог. Споживче кредитування, у сфері якого працює Товариство, належить до видів діяльності з високим рівнем нормативного регулювання, що зумовлює суттєвий ризик невідповідності у разі ухвалення змін до чинних або запровадження нових норм. З метою зменшення цього ризику Товариство постійно моніторить регуляторні

зміни на всіх стадіях нормотворчого процесу, що забезпечує достатній час для адекватного реагування.

**6. Ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення** (далі – ВК/ФТ). Для визначення (виявлення), оцінки (переоцінки) та розуміння ризиків ВК/ФТ Товариство застосовує у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід, пропорційний характеру та масштабу його діяльності та побудований на двоетапній оцінці ризиків. Цей підхід використовується Товариством на безперервній основі і забезпечує виявлення, ідентифікацію та оцінку всіх наявних і потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Товариства та його клієнтам, а також передбачає своєчасну розробку заходів щодо управління ризиками ВК/ФТ і їх мінімізації.

**7. Комплаєнс-ризик** – ризик виникнення юридичних санкцій, фінансових втрат або репутаційної шкоди внаслідок недотримання вимог законодавства, регуляторних приписів, галузевих стандартів, етичних норм та внутрішніх правил Товариства. Управління комплаєнс-ризиком Товариство здійснює на підставі внутрішньої політики, що, зокрема, визначає: побудову та організаційну структуру системи управління комплаєнс-ризиком, методику вимірювання й оцінки комплаєнс-ризиків та відповідних контролів, види комплаєнс-інцидентів і правила їх виявлення та збору, звітування з питань управління комплаєнс-ризиком, забезпечення контролю за достовірністю фінансової і регуляторної звітності, правила взаємодії Товариства з регулятором та іншими органами державної влади, а також порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління комплаєнс-ризиком.

**5** **Інформація про емітента:**

1) **реєстраційні дані про емітента:**

	<p><b>повне та скорочене найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності емітентом:</b></p> <p><b>Повне найменування Емітента:</b> Товариство з обмеженою відповідальністю "УКР КРЕДИТ ФІНАНС".</p> <p><b>Скорочене найменування:</b> ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС".</p> <p><b>Код Емітента за ЄДРПОУ:</b> 38548598.</p> <p><b>Місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності Емітентом:</b> 01133, м. Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 407.</p>
	<p><b>дата державної реєстрації емітента:</b> 13 лютого 2013 року</p> <p><b>орган, що здійснив державну реєстрацію емітента:</b> Виконавчий комітет Ясинуватської міської ради Донецької області</p>
	<p><b>дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк:</b></p> <p>Емітент заснований на невизначений строк</p>
	<p><b>законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність:</b></p> <p>Емітент здійснює свою діяльність за законодавством України.</p>
	<p><b>стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента:</b></p> <p>ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» є товариством з обмеженою відповідальністю, зареєстрованим в Україні, створеним у встановленому чинним законодавством порядку і діє у відповідності до Цивільного кодексу України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань» та інших законодавчих актів</p>

	<p>України, а також статуту Товариства, який є його єдиним установчим документом.</p> <p>Види економічної діяльності Товариства (за КВЕД):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 64.92 – Інші види кредитування (основний).</li> </ul> <p>Основним напрямком діяльності Товариства є надання споживчих кредитів громадянам України.</p> <p>Товариство має ліцензію на провадження діяльності фінансової компанії з правом на надання коштів та банківських металів у кредит. Ліцензію видано Національним банком України 08.03.2024 р., строк дії якої необмежений.</p>
	<p><b>контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):</b></p> <p>+380973428665, info@creditkasa.ua</p>
	<p><b>основні етапи розвитку господарської діяльності емітента:</b></p>
2)	<p><b>опис прямих інвестицій емітента:</b></p>
	<p><b>опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складання реєстраційного документа:</b></p> <p>Емітент не здійснював фінансових інвестицій</p>
	<p><b>інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій:</b></p> <p>Емітентом не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.</p>
	<p><b>інформація про джерела надходження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента:</b></p> <p>Емітентом не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.</p>
6	<p><b>Опис господарської діяльності емітента:</b></p>

1)	<p><b>опис основних видів діяльності емітента:</b></p> <p><b>опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією:</b></p> <p>Емітент здійснює основний вид діяльності згідно КВЕД 64.92. Інші види кредитування.</p> <p>Товариства працює над тим, щоб зробити кредит простим, швидким, зручним і чесним, вивчило міжнародний досвід у сфері моментального кредитування і врахувало всі потреби та особливості України. Товариство займається тільки моментальними кредитами.</p> <p>Товариство пропонує своїм клієнтам фінансові продукти: сума кредиту на картку – до 100 000 грн; строки кредитування до 365 днів; оформлення кредиту здійснюється від 5 хвилин; взяти кредит можна на зазначених в наступному абзаці сайтах або у мобільному додатку.</p> <p>Товариство має низку сайтів, а саме <a href="https://creditkasa.ua">https://creditkasa.ua</a>, <a href="https://creditkasa.com.ua">https://creditkasa.com.ua</a>, <a href="https://navse.ua">https://navse.ua</a>, <a href="https://credos.com.ua">https://credos.com.ua</a> та <a href="https://navse.in.ua">https://navse.in.ua</a>, які інформують потенційних клієнтів щодо умов та переваг кредитування. Фізичні особи, які бажають отримати позики, реєструються на зазначених вище сайтах. Клієнтам необхідно уважно ознайомитися з усіма варіантами і залишити заявку на кредит. Важливо переконатися, що дані введені правильно. Товариство аналізує заявку та приймає рішення про надання позики. Якщо рішення позитивне, підписується договір та здійснюється виплата суми позики. Після отримання позики клієнт повертає позику, звернувшись до будь-якого банку, через мобільний застосунок обслуговуючого банку, термінал самообслуговування або робить переказ зі своєї картки на обраному сайті з наступних: <a href="https://creditkasa.ua">https://creditkasa.ua</a>, <a href="https://creditkasa.com.ua">https://creditkasa.com.ua</a>, <a href="https://navse.ua">https://navse.ua</a>,</p>
----	---

	<p><a href="https://credos.com.ua">https://credos.com.ua</a> та <a href="https://navse.in.ua">https://navse.in.ua</a> в режимі онлайн. Якщо кредит повернутий в строк з виконанням всіх умов, повторна заявка на кредит схвалюється швидше.</p>
	<p><b>опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки:</b></p> <p>ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» системно вдосконалює свої наявні продукти, підвищуючи їхню функціональність, прозорість та адаптивність до різних життєвих ситуацій клієнтів, впроваджує нові алгоритми оцінки кредитоспроможності, що дозволять швидше й точніше приймати рішення, а також розширення можливостей персоналізації кредитних пропозицій. Окремим напрямом є оптимізація користувацького досвіду: оновлення мобільного застосунку та вебплатформи, спрощення інтерфейсів, розширення самообслуговування та цифрових інструментів взаємодії з Товариством, а також зміцнення операційної надійності та безпеки, зокрема модернізація систем кіберзахисту, підвищення рівня захисту персональних даних та запровадження додаткових механізмів моніторингу фінансових ризиків.</p> <p>Товариство планує розширити свою продуктову лінійку за рахунок пропозицій для різних категорій позичальників: короткострокових кредитів для покриття термінових витрат, середньострокових програм для більш масштабних фінансових потреб, а також інноваційних продуктів із гнучким графіком погашення. Розвиток портфелю включатиме створення спеціалізованих рішень, зокрема для відповідальних позичальників, які демонструють стабільну платіжну дисципліну. Запровадження таких продуктів дозволить компанії зміцнювати свою конкурентну перевагу, підвищувати присутність у цільових сегментах та системно розширювати базу лояльних клієнтів. Нові рішення будуть будуватися на принципах</p>

	<p>прозорості та справедливої ціни, а технологічна складова забезпечуватиме можливість швидкого оформлення, безпечної ідентифікації та прогнозованого управління зобов'язаннями через сучасні цифрові канали.</p>
2)	<p><b>опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність:</b> ринок споживчого кредитування громадян України</p>
3)	<p><b>опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках:</b></p> <p>За підсумками 2023–2025 років Товариство посідає провідні позиції серед 273 фінансових компаній України, які мають чинну ліцензію НБУ на надання коштів у кредит та подавали звітність у відповідному періоді (джерело: Державний реєстр фінансових установ НБУ станом на 16.04.2026 та офіційна статистика фінансових компаній НБУ). За сумарними показниками за три фінансові роки (2023–2025) Товариство посідає перше місце в сегменті за доходом від надання фінансових послуг та входить до топ-5 за чистим фінансовим результатом, фінансовим результатом до оподаткування та витратами на оплату праці. Серед ринкових (приватних) учасників сегменту, без урахування державного оператора пільгової іпотеки ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО», Товариство посідає третє місце за чистим фінансовим результатом.</p> <p>Емітент працює на ринку під найвідомішою торговою маркою ТМ "CreditKasa". Товариство демонструє високу конкурентоспроможність завдяки повній цифровізації бізнес-процесів. У 2025 році Товариство офіційно приєдналася до Асоціації українських банків (АУБ) (код ЄДРПОУ 21562073), що є сигналом прозорості та наміру реалізувати довгострокові цілі на цивілізованому ринку.</p>
7	<p><b>Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент:</b></p>

1)	<p><b>Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній:</b></p> <p>Товариство є учасником небанківської фінансової групи "АЛЬТФІНАНС" (далі - Група). Крім Товариства, до Групи входять ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (код за ЄДРПОУ 37356833, місцезнаходження: 01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А), ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА" (код за ЄДРПОУ 41084239, місцезнаходження: 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 411) та ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР" (код за ЄДРПОУ 43170298, місцезнаходження: 01133, місто Київ, вулиця Алмазова Генерала, будинок 13, офіс 601).</p> <p>Відповідальною особою Групи є ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (код за ЄДРПОУ 37356833, місцезнаходження: 01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А). Контролером Групи є кінцевий бенефіціарний власник Товариства Амір Минжасарович Айсаутов.</p> <p>Група націлена на стратегічне зростання та сталий розвиток учасників групи, при збереженні автономності всіх учасників і невтручання у діяльність інших учасників Групи. Учасники Групи діють в межах внутрішніх стратегій розвитку, які не мають ґрунтуватися на очікуванні бізнес-підтримки з боку іншого учасника Групи.</p>
2)	<p><b>перелік осіб, пов'язаних із емітентом відносинами контролю в розумінні Закону України "Про захист економічної конкуренції" із зазначенням повного найменування, місцезнаходження, кількості акцій (часток), що належать емітенту у таких компаніях, та кількості голосів у вищому органі управління таких компаній:</b></p> <p>Особи, пов'язані з Емітентом відносинами контролю в розумінні Закону України "Про захист економічної конкуренції" відсутні.</p>
3)	<p><b>відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств:</b></p>

	Емітент є членом АСОЦІАЦІЇ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ (код ЄДРПОУ 21562073), АСОЦІАЦІЇ «ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ» (код ЄДРПОУ 40337251) та АСОЦІАЦІЇ «АСОЦІАЦІЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУЦІЙ» (код ЄДРПОУ 40964265).
<b>8</b>	<b>Опис тенденції розвитку емітента.</b>
	<p><b>Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності:</b></p> <p>З дати останньої опублікованої фінансової звітності Товариства, що перевірялася аудитором, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Товариства відсутні.</p>
	<p><b>Опис будь-яких відомих подій, зобов'язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиція:</b></p> <p>Товариству не відомі будь-які події, зобов'язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які скоріш за все можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства у 2025-2026 роках. Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Товариство працює на ринку споживчого кредитування громадян України, який має ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.</p>

Російська повномасштабна агресія, що триває вже четвертий рік, завдає Україні значних економічних втрат і надалі підживлює ціновий тиск. НБУ припускає зниження безпекових ризиків та нормалізацію умов для функціонування економіки впродовж наступних років. Однак подальший характер війни та реальні терміни її завершення залишаються основними чинниками невизначеності. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки. Довгострокові наслідки поточної економічної ситуації важко передбачити, і поточні очікування та оцінки керівництва можуть відрізнятись від фактичних результатів.

Українська влада продовжує обслуговувати свої зовнішні боргові зобов'язання, а платіжна система країни продовжує працювати, банки відкриті та здебільшого ліквідні. Міжнародні організації (МВФ, ЄБРР, ЄС, Світовий банк), а також окремі країни та благодійні організації надали Україні фінансування, пожертвування та матеріальну підтримку. Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства.

Товариство продовжує докладати зусиль для виявлення факторів, що можуть мати негативний вплив, та пом'якшення їх впливу на діяльність Товариства. Однак існують фактори поза сферою його відому чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості. Керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації негативних наслідків

**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 реєстраційного документу 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,

	<b>трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:</b>
	<b>осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера:</b>
	<p><b>Особа, що здійснює управлінські функції:</b> Резуєв Євген Володимирович, директор ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС" (основне місце роботи), 1979 р.н., вища освіта за спеціальністю «Економічна кібернетика. Інформаційні системи в менеджменті», кваліфікація магістра, загальний трудовий стаж 21 років 8 місяців, стаж роботи на цій посаді 5 років та 5 місяців.</p> <p><b>Головний бухгалтер:</b> Фещенко Світлана Миколаївна, головний бухгалтер ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС" (основне місце роботи), 1975 р.н., вища освіта за спеціальністю «Облік і аудит», спеціальність економіст, загальний трудовий стаж 27 років 6 місяців, стаж роботи на цій посаді 3 роки та 4 місяці.</p> <p>Створення ревізійної комісії не передбачено статутом Товариства.</p> <p>Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розкладом Товариства.</p>
2)	<b>інформація щодо конфлікту інтересів.</b>
	<p><b>Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній:</b></p> <p>ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» підтверджує відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Товариством.</p>
11	<b>Комітети Наглядової ради:</b>

1)	<p><b>інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети:</b></p> <p>Створення комітетів Наглядової ради статутом Товариства не передбачено.</p>
2)	<p><b>інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання:</b></p> <p>Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів фінансових послуг, профілю ризиків, що виникають у його діяльності, які викладені в Кодексі корпоративного управління, який затверджено наказом директора Товариства від 29.04.2025 року № 59-П. Чітке дотримання цих принципів надає Товариству можливість забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру до себе і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації, її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів учасників Товариства та довіру клієнтів. Принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені також з урахуванням положень чинного законодавства України та статуту Товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.</p>
12	<p><b>Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:</b></p>
1)	<p><b>перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні:</b></p>

	<p>Емітент не є акціонерним товариством та не здійснював емісію акцій. Наведено інформацію про власників часток у статутному капіталі Емітента:</p> <p>Прямими власниками Товариства, яким належить 5% й більше у статутному капіталі Емітента, є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович (РНОКПП 2906926330). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка участі в статутному капіталі: власник 50% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду: 8 091 705,41 грн.</li> <li>- громадянин України Павлов Руслан Олександрович (РНОКПП 2905700012). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка участі в статутному капіталі: власник 25% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду : 4 045 852,71 грн.</li> <li>- громадянка України Кісельова Наталя Сергіївна (РНОКПП 3006410405). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка участі в статутному капіталі: власник 25% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду: 4 045 852,70 грн.</li> </ul>
2)	<p><b>інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович (РНОКПП 2906926330). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка участі в статутному капіталі: власник 50% статутного капіталу Емітента.</li> </ul>

	<p>- громадянин України Павлов Руслан Олександрович (РНОКПП 2905700012). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка участі в статутному капіталі: власник 25% статутного капіталу Емітента.</p> <p>- громадянка України Кісельова Наталя Сергіївна (РНОКПП 3006410405). Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка участі в статутному капіталі: власник 25% статутного капіталу Емітента.</p>
3)	<p><b>інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня:</b></p> <p>Інформація відсутня.</p>
<b>13</b>	<p><b>Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:</b></p>
1)	<p><b>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:</b></p> <p>Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року були підтверджені незалежним аудитором.</p>
2)	<p><b>опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором:</b></p> <p>Окрім фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та фінансові звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, та яка є додатками до відповідних звітів незалежного аудитора, аудитором</p>

	<p>підтверджена інформація про сплату статутного капіталу Емітента та розмір власного капіталу Емітента станом на 31 березня 2026 року.</p>
3)	<p><b>застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором:</b></p> <p>Фінансова звітність, а саме фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року та фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором.</p>
4)	<p><b>остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа:</b></p> <p>Остання підтверджена аудитором проміжна фінансова звітність Емітента складена за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.</p>
14	<p><b>Судові провадження за участю емітента.</b></p> <p><b>Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень.</b></p> <p>Судові провадження за 2024 та за 2025 роки, в яких Товариство є або було стороною, здебільшого пов'язані з питаннями виконання зобов'язань за господарськими договорами, укладеними в ході звичайної господарської діяльності. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої ринкової фінансової компанії. Розмір позовних вимог за такими провадженнями не</p>

	<p>є загрозовим для стабільності Товариства. Ризик є контрольованим і враховується при прогнозуванні і бюджетуванні діяльності Товариства. Подібні судові спори не мають і не можуть мати значного негативного впливу на Товариство та його фінансові показники. Інформація про те, що Товариство стане стороною судових проваджень, які можуть мати значний негативний вплив на Товариство та його фінансові показники, відсутня.</p>
<b>15</b>	<p><b>Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність:</b></p>
	<p><b>Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін:</b></p> <p>Будь-які суттєві зміни у фінансовому стані Емітента або позиції на ринку, на якому Емітент здійснює діяльність, після фінансового року, що закінчився 31 грудня 2025 року, відсутні.</p>
<b>16</b>	<p><b>Додаткова інформація:</b></p>
1)	<p><b>розмір статутного капіталу:</b></p>
	<p><b>кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ:</b></p> <p>не застосовується</p>
	<p><b>розмір статутного капіталу та інформація про його сплату:</b></p> <p>Зареєстрований статутний капітал Емітента становить 16 183 410,82 грн. (шістнадцять мільйонів сто вісімдесят три тисячі чотириста десять гривень 82 копійки). Статутний капітал сформований та сплачений в повному обсязі грошовими коштами.</p>
2)	<p><b>розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігації:</b></p>

	<p>Розмір власного капіталу Емітента станом на дату прийняття рішення про розміщення облігацій (24 квітня 2026 року) становить 141 059 456,35 грн. (Сто сорок один мільйон п'ятдесят дев'ять тисяч чотириста п'ятдесят шість гривень 35 копійок).</p> <p>Розмір власного капіталу Емітента станом на дату останньої випущеної фінансової звітності (31 грудня 2025 року) становить 139 252 750,91 грн. (Сто тридцять дев'ять мільйонів двісті п'ятдесят дві тисячі сімсот п'ятдесят гривень 91 копійка).</p>
3)	<b>статут емітента.</b>
	<p><b>Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента:</b></p> <p>Згідно зі ст.7 Статуту Товариства:</p> <p>7.1. Метою діяльності товариства є здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах учасників Товариства в сферах, які є предметом діяльності Товариства. Окрім того, метою діяльності Товариства є створення сприятливих умов для забезпечення високого рівня надання послуг фізичним особам, що дозволить їм з більшою ефективністю реалізувати свої права та обов'язки в різноманітних сферах діяльності.</p> <p>7.2. Видом безпосередньої діяльності Товариства є провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів та банківських металів у кредит, відповідно до наявної у Товариства ліцензії (або іншого документа, якщо змінами в законодавстві провадження такої діяльності буде змінено).</p> <p>7.3. Товариство може надавати інші види фінансових послуг у раз отримання необхідних дозволів та/або ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства України.</p>

	<p>7.4. Товариство має право також здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.</p> <p>7.5. Здійснення видів діяльності, які потребують попереднього дозволу, ліцензії, сертифікату тощо, не будуть проводитися Товариством без отримання відповідних дозволів, ліцензій, сертифікатів або інших документів.</p> <p>7.6. Зміна видів діяльності Товариства відбувається згідно з чинним законодавством України.</p> <p>7.7. Товариство має право проводити інші правочини для забезпечення власних господарських потреб Товариства.</p> <p>Із Статутом Емітента можна ознайомитись за посиланням: <a href="https://usr.minjust.gov.ua/content/get-documents">https://usr.minjust.gov.ua/content/get-documents</a>. Код доступу: 310570673049.</p>
17	<p><b>Значні правочини.</b></p>
	<p><b>Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину:</b></p> <p>Значні правочини Емітентом не укладались.</p>
18	<p><b>Інформація третіх осіб, твердження експерта:</b></p>

1)	<p><b>у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація: прізвище, ім'я, по батькові особи; кваліфікація особи; характер відносин зазначеної особи з емітентом. Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити застереження про те, що така інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу:</b></p> <p>Реєстраційний документ містить посилання на електронні копії звітів незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності Емітента та огляду проміжної фінансової інформації Емітента, які складені третьою особою на замовлення Емітента, а саме аудиторською компанією Товариство з обмеженою відповідальністю ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА».</p> <p>Відносини Емітента та зазначеної аудиторської компанії мають договірний характер. Звіти незалежного аудитора, посилання на електронні копії яких зазначені у реєстраційному документі, наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежним аудитором.</p>
2)	<p><b>Підтвердження емітента, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.</b></p> <p>Емітент підтверджує, що звіт незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік та звіт незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової інформації за 2025 рік, які складені незалежним аудитором, посилання на які включені до реєстраційного документу, не містять будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.</p>

<b>19</b>	<b>Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента.</b>
	<b>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:</b> Зобов'язання відсутні

### Структурний елемент 3 "Зміст документа про цінні папери при здійсненні публічної пропозиції облігацій"

<b>1</b>	<b>Інформація про відповідальних осіб:</b>
1)	<p><b>перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи:</b></p> <p>Директор – Резуєв Євген Володимирович Головний бухгалтер – Фещенко Світлана Миколаївна</p>
2)	<p><b>підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст:</b></p> <p>Особи, відповідальних за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.</p>
<b>2</b>	<b>Фактори ризику.</b>
	<p><b>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:</b></p> <p>Основні ризики, характерні для облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція: ринкові ризики (які, у свою чергу, можна розділити на ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик) та кредитний (дефолтний) ризик.</p> <p><b>Ризик відсоткових ставок</b></p> <p>Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку,</p>

зростає. Коли процентні ставки підвищуються, ціна облігацій зазвичай знижується.

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

### **Інфляційний ризик**

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

### **Кредитний (дефолтний) ризик**

Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Виконання умов проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Одним з інструментів аналізу можливості дефолту є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки

	<p>незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті <a href="https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkhoderiv">https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkhoderiv</a>.</p> <p><b>Ризик ліквідності</b> залежить від можливості швидкого продажу інструменту на ринку без істотної втрати в його вартості. Чим менш ліквідною є облігація, тим більш вірогідним є зниження ціни облігації при її терміновому продажі.</p>
<b>3</b>	<b>Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:</b>
1)	<p><b>опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів:</b></p> <p>Суттєві факти зацікавленості або конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у розміщенні облігацій шляхом публічної пропозиції, відсутні.</p>
2)	<p><b>інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних</b></p>

	<p><b>коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості:</b></p> <p><b>причини здійснення публічної пропозиції:</b> однією з ключових причин здійснення публічної пропозиції є прагнення Емітента залучити додатковий фінансовий ресурс для забезпечення своєї основної діяльності. Залучення коштів шляхом публічної пропозиції корпоративних облігацій Емітента дозволить Емітенту отримати додатковий фінансовий ресурс для стабільного розвитку та реалізації запланованих проектів.</p> <p>Крім того, публічна пропозиція має на меті залучення Емітентом необмеженого кола інвесторів через процес емісії та розміщення корпоративних облігацій.</p> <p><b>порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції:</b> кошти, які Емітент планує залучити в результаті розміщення корпоративних облігацій серії А шляхом здійснення публічної пропозиції, будуть спрямовані для фінансування поточної господарської діяльності Товариства, фінансування з метою подальшого розширення бізнесу, а саме збільшення сум виданих кредитів.</p> <p><b>орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції:</b> 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.</p>
3)	<p><b>інформація про раніше розміщені облігації емітента:</b></p>
	<p><b>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:</b></p>

	Товариство раніше не здійснювало емісію облігацій та не розміщувало облігації.
	<b>відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента:</b> Облігації Емітента до лістингу на фондових біржах не включені.
<b>4</b>	<b>Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b>
1)	<b>дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції облігацій; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції:</b> Рішення про здійснення публічної пропозиції корпоративних облігацій Товариства серії А прийнято Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» від 24 квітня 2026 року (протокол №10), голосування відбувалось з усіх питань порядку денного шляхом відкритого голосування, кількість учасників голосування – 3 учасника, 100 (сто) % голосів, учасників проголосували «ЗА» за всіма питаннями порядку денного.
2)	<b>мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій):</b> кошти, які Емітент планує

	залучити в результаті розміщення корпоративних облігацій серії А шляхом здійснення публічної пропозиції, будуть спрямовані для фінансування поточної господарської діяльності Товариства, а саме: 100% від загального обсягу залучених коштів (до 100 (ста) млн. грн.) - на збільшення сум виданих кредитів.
3)	<b>джерела погашення та виплати доходу за облігаціями:</b> Погашення облігацій, виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок грошових коштів, отриманих від господарської діяльності Емітента, після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.
4)	<b>зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих 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:</b> 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)	<b>зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій):</b> Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.
6)	<b>інформація про облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b>
	<b>параметри випуску:</b>

	<p><b>характеристика облігацій (іменні; відсоткові / цільові / дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені) / забезпечені):</b></p> <p>Корпоративні облігацій іменні; відсоткові; звичайні; незабезпечені; ординарні; електронні.</p>
	<p><b>кількість облігацій:</b></p> <p>100 000 (сто тисяч) штук</p>
	<p><b>номінальна вартість облігації:</b></p> <p>1 000 (одна тисяча) гривень</p>
	<p><b>загальна номінальна вартість випуску облігацій:</b></p> <p>100 000 000 (сто мільйонів) гривень</p>
	<p><b>серія облігацій (за наявності):</b> серія А</p>
	<p><b>інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених облігацій):</b> не застосовується</p>
	<p><b>вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями):</b></p> <p>не застосовується</p>
	<p><b>розмір забезпечення:</b> не застосовується</p>
	<p><b>інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:</b></p> <p>Власники облігацій Емітента серії А мають право:</p> <p>1) купувати та продавати, іншим чином відчужувати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком у період обігу облігацій відповідно до умов емісії та чинного законодавства;</p>

	<p>2) отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення або у випадку обов'язкового викупу Емітентом;</p> <p>3) отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у визначені терміни відповідно до умов емісії облігацій;</p> <p>4) здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України та умовам емісії.</p> <p>Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.</p>
	<p><b>інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій):</b></p> <p>Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось.</p> <p>Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.</p>
<b>5</b>	<b>Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати:</b>
1)	<p><b>дати початку та закінчення публічної пропозиції облігацій:</b></p> <p><u>Дата початку розміщення</u> облігацій шляхом публічної пропозиції: 29 червня 2026 року.</p> <p><u>Дата закінчення розміщення</u> облігацій шляхом публічної пропозиції (включно): 13 липня 2026 року.</p> <p>Публічна пропозиція є дійсною за умови чинності проспекту.</p> <p><b>адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції облігацій:</b></p> <p>Укладання договорів з першими власниками (продаж облігацій) у процесі розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції проводиться на АТ «Фондова біржа ПФТС» за адресою: Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, тел. +38 (044) 277-50-03.</p>
2)	<p><b>можливість дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з (першими) власниками та облігації повністю оплачено):</b></p>

	<p>У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з (першими) власниками та за умови повної оплати облігацій, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.</p>
3)	<p><b>дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з (першими) власниками та облігації повністю оплачено):</b></p> <p>У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, Директор Товариства також приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.</p>
4)	<p><b>порядок звернення для придбання облігацій:</b></p> <p>За умови чинності проспекту, особи, які бажають придбати облігації, в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, у порядку, встановленому правилами та регламентами АТ «Фондова біржа ПФТС», надають заяви на придбання облігацій.</p> <p>Особи, що бажають придбати облігації, подають заяви на придбання облігацій на АТ «Фондова біржа ПФТС» через інвестиційну фірму, що є членом АТ «Фондова біржа ПФТС», та з якою у особи укладено відповідний договір (надалі - Брокер покупця). Заява подається згідно з правилами та регламентами АТ «Фондова біржа ПФТС», що розміщені на сайті АТ «Фондова біржа ПФТС» за посиланням <a href="https://pfts.ua/">https://pfts.ua/</a>.</p> <p>Також, одночасно з поданням заяви на придбання облігацій, особа, згідно з правилами та регламентами АТ «Фондова біржа ПФТС», повинна через Брокера покупця забезпечити наявність грошових коштів в сумі, необхідній для здійснення розрахунків за придбані облігації, у разі задоволення заяви на придбання облігацій.</p>
5)	<p><b>порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій:</b></p>

	<p>Укладення договорів придбання корпоративних облігацій з першими власниками (продаж облігацій) у процесі розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції проводиться на АТ «Фондова біржа ПФТС» згідно з правилами та регламентами АТ «Фондова біржа ПФТС», які розміщені на сайті АТ «Фондова біржа ПФТС» за посиланням <a href="https://pfts.ua/">https://pfts.ua/</a>, та згідно з вимогами чинного законодавства України.</p> <p>Заяви на придбання облігацій, що відповідають всім зазначеним вимогам, задовольняються організатором розміщення - інвестиційною фірмою ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» в порядку їх надходження в межах наявного обсягу нерозміщених корпоративних облігацій. За заявами, задовільненими організатором розміщення, укладається біржовий договір (контракт) купівлі-продажу облігацій.</p>
б)	<p><b>строк та порядок оплати облігацій, зокрема:</b></p>
	<p><b>запланована ціна продажу облігацій під час публічної пропозиції (за номінальною вартістю / з дисконтом (нижче номінальної вартості) / вище номінальної вартості) або критерії та/або умови, відповідно до яких визначається така ціна, порядок оприлюднення інформації про остаточну ціну, за якою здійснюється публічна пропозиція облігацій:</b></p> <p>Запланована ціна продажу облігацій становить не нижче 100% від номінальної вартості облігацій з урахуванням накопиченого купонного доходу. Фактична ціна продажу облігацій при розміщенні визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.</p> <p>Рішення щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції приймається Директором Емітента на підставі інформації про ціну, яка склалась відповідно до попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій.</p>

	<p>Інформація про остаточну ціну розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції оприлюднюється не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку розміщення облігацій, шляхом оприлюднення: 1) на власному веб-сайті Емітента у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням <a href="https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkhoderiv">https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkhoderiv</a>; 2) на веб-сайті операторів організованого ринку АТ «Фондова біржа ПФТС»; 3) на веб-сайті інвестиційної фірми (організатора розміщення) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ 33592899); 4) у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.</p>
	<p><b>валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта):</b></p> <p>оплата облігацій здійснюється виключно у національній валюті України – гривні.</p>
	<p><b>найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах):</b></p> <p>Оплата за облігації внаслідок укладення договорів купівлі-продажу з першими власниками облігацій надійде на поточний рахунок Емітента за наступними реквізитами: IBAN UA903348510000000000265031508 в АТ «ПУМБ», код банку 334851.</p>
	<p><b>строк оплати облігацій:</b></p> <p>Розрахунки за укладеними біржовими договорами (контрактами) купівлі-продажу облігацій здійснюються із дотриманням принципу “поставка проти оплати”, що передбачає одночасну поставку облігацій і здійснення розрахунків за них в той же день.</p>

7)	<b>відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):</b>
	<b>повне найменування:</b> ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ»
	<b>код за ЄДРПОУ:</b> 33592899
	<b>місцезнаходження:</b> 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 68
	<b>номери телефонів та факсів:</b> телефон +38 (044) 490-20-55
	<b>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу:</b> Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринку капіталу, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, номер та дата прийняття рішення - № 487 від 21.04.2016 р., вид господарської діяльності - професійна діяльність на ринку капіталу - діяльність з розміщення без надання гарантії, строк дії - з 14.05.2016 р., необмежений, переоформлена рішенням НКЦПФР від 23.06.2021р. №420.
8)	<b>відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:</b>
	<b>повне найменування:</b> Акціонерне Товариство «Фондова біржа ПФТС»
	<b>код за ЄДРПОУ:</b> 21672206
	<b>місцезнаходження:</b> Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
	<b>номери телефонів та факсів:</b> тел.: +38 (044) 277-50-00; факс: +38 (044) 277-50-01

	<p><b>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку:</b></p> <p>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», 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</p>
9)	<p><b>реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення):</b></p> <p>Заява № ОВ-10811 від 27 квітня 2026 року про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів, затверджені Рішенням Правління ПАТ «НДУ».</p> <p><b>реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору):</b> не застосовується</p>
10)	<p><b>відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):</b></p> <p><b>повне найменування:</b> ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (далі - Центральний депозитарій)</p>

	<p><b>місцезнаходження:</b> 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, будинок 7Г, тел. (044) 363-04-00</p> <p><b>код за ЄДРПОУ:</b> 30370711</p> <p><b>номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності</b></p> <p><b>депозитарної установи:</b> не застосовується</p>
11)	<p><b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною:</b></p> <p>Емітент протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття НКЦПФР рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє інвесторів (перших власників) облігацій про визнання емісії облігацій недійсною шляхом надіслання відповідних письмових повідомлень.</p> <p>Директор Емітента забезпечує повернення інвесторам (першим власникам) внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом 30 (тридцяти) днів з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.</p> <p>Повернення Емітентом інвесторам (першим власникам) коштів, що надійшли як плата за розміщені облігації, здійснюється через депозитарну систему шляхом зарахування коштів, що підлягають поверненню інвесторам (першим власникам), на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Національному банку України, та надання документів, визначених правилами та/або регламентами Центрального депозитарію.</p> <p>Центральний депозитарій не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати відображення грошових коштів Емітента в остаточній виписці за рахунком Центрального депозитарію в Національному банку України за операційний день банку, переказує кошти з рахунку, відкритого в Національному банку України, на рахунки отримувачів (депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів) з метою їх подальшого перерахування інвесторам.</p>

12)	<p><b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій:</b></p> <p>У разі незатвердження Директором Емітента у встановлені строки результатів емісії облігацій, Директор Емітента забезпечує повернення власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом 35 (тридцяти п'яти) робочих днів з дня закінчення розміщення облігацій. Повернення Емітентом інвесторам (першим власникам) коштів, що надійшли як плата за розміщені облігації, здійснюється через депозитарну систему шляхом зарахування коштів, що підлягають поверненню інвесторам (першим власникам), на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Національному банку України, та надання документів, визначених правилами та/або регламентами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати відображення грошових коштів Емітента в остаточній виписці за рахунком Центрального депозитарію в Національному банку України за операційний день банку, переказує кошти з рахунку, відкритого в Національному банку України, на рахунки отримувачів (депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів) з метою їх подальшого перерахування інвесторам.</p>
13)	<p><b>строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі відмови від публічної пропозиції облігацій:</b></p> <p>У разі прийняття Директором Емітента рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Директор Емітента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- протягом 5 (п'яти) робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів та у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за</li> </ul>

	<p>посиланням: <a href="https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkhoderiv">https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkhoderiv</a> на власному веб-сайті;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій);</li> <li>- повертає власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій. Повернення Емітентом інвесторам (першим власникам) коштів, що надійшли як плата за розміщені облігації, здійснюється через депозитарну систему шляхом зарахування коштів, що підлягають поверненню інвесторам (першим власникам), на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Національному банку України, та надання документів, визначених правилами та/або регламентами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати відображення грошових коштів Емітента в остаточній виписці за рахунком Центрального депозитарію в Національному банку України за операційний день банку, переказує кошти з рахунку, відкритого в Національному банку України, на рахунки отримувачів (депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів) з метою їх подальшого перерахування інвесторам.</li> </ul>
14)	<p><b>порядок ознайомлення із затвердженим проспектом облігацій та змінами до проспекту облігацій (у разі внесення таких змін):</b></p> <p>Емітент оприлюднює затверджений проспект облігацій не пізніше ніж за 5 робочих днів до дати початку продажу цінних паперів, визначеної публічною пропозицією, відповідно до підпункту 1 частини 5 Структурного елемента 3 "Документ про цінні папери при здійсненні публічної пропозиції облігацій" цього проспекту, шляхом його розміщення в електронній формі:</p>

	<p>1) на власному веб-сайті Емітента в розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням <a href="https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv">https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv</a>;</p> <p>2) на веб-сайті оператора організованого ринку АТ «Фондова біржа ПФТС»;</p> <p>3) на веб-сайті інвестиційної фірми (організатора розміщення): ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ»;</p> <p>4) у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.</p> <p>Зміни та/або доповнення до проспекту облігацій (у разі внесення таких змін та/або доповнень до проспекту облігацій) Емітент оприлюднює протягом двох робочих днів після дати затвердження змін та/або доповнень до проспекту облігацій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку шляхом їх розміщення в електронній формі у спосіб, визначений для оприлюднення проспекту облігацій.</p> <p>Паперова форма проспекту надається Емітентом потенційному інвестору на його особисте або письмове звернення за місцезнаходженням Емітента: 01133, м. Київ, Печерський район, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 407.</p>
15)	<p><b>умови та дата закінчення обігу облігацій:</b></p> <p>На вторинному ринку, облігації обертаються вільно з урахуванням вимог чинного законодавства. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України.</p> <p>Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку.</p>

	<p>Обіг облігацій дозволяється після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 24 червня 2029 року (включно).</p> <p>Обіг облігацій для відчуження здійснюється після депонування Емітентом глобального сертифікату в Центральному депозитарії за результатом реєстрації НКЦПФР випуску та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 24 червня 2029 року (включно).</p> <p>На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною. Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до їх погашення та здійснювати по відношенню до облігацій будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України та умовам їх емісії.</p>
16)	<p><b>інформація щодо викупу емітентом облігацій:</b></p>
	<p><b>випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій:</b></p> <p>Емітент зобов'язується викупити облігації протягом терміну їх обігу, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки та на умовах, визначених в цьому пункті.</p> <p>Для здійснення Емітентом обов'язкового викупу власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – Продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій впродовж відповідного періоду прийому повідомлень, що вказані в Таблиці №1 цього пункту нижче.</p> <p>Обов'язковий викуп Емітентом проходить без дотримання принципу «поставка проти оплати».</p> <p>Повідомлення, подані до або після періодів прийому повідомлень, визначених в Таблиці №1 в цьому пункті нижче, вважаються недійсними.</p>

Повідомлення для Продавців юридичних осіб має містити таку інформацію:

- назву Продавця;
  - П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо);
  - кількість облігацій, що пропонується до викупу;
  - номер рахунку в цінних паперах Продавця, код та назву депозитарної установи продавця;
  - банківські платіжні реквізити Продавця;
  - адресу місцезнаходження, телефон та адресу електронної пошти Продавця;
- згоду Продавця з умовами продажу облігацій.

Повідомлення для Продавців фізичних осіб має містити таку інформацію:

- П.І.Б. Продавця/представника Продавця (та вказівку на довіреність чи інший документ, що підтверджує повноваження представника Продавця);
  - номер рахунку в цінних паперах Продавця, код та назву депозитарної установи Продавця;
  - банківські платіжні реквізити Продавця;
  - адресу місцезнаходження, телефон та адресу електронної пошти Продавця;
- згоду Продавця з умовами продажу облігацій.

Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці №1 наведеної в цьому пункті нижче, Емітент, через уповноважену інвестиційну фірму, що має ліцензію на здійснення діяльності з торгівлі фінансовими інструментами 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 чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.

На дату початку викупу облігацій, що вказані в Таблиці №1 в цьому пункті, депозитарна установа за розпорядженням власника облігацій перераховує облігації в обумовленій кількості на рахунок Емітента в НДУ, після чого Емітент впродовж періоду викупу виплачує грошові кошти безпосередньо Продавцю.

У випадку, якщо Продавець не перерахував впродовж періоду викупу, але не пізніше ніж за один робочий день до дати закінчення викупу, належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в НДУ, 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 власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-яку дату протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною. В такому випадку порядок викупу та ціна викупу облігацій встановлюється у відповідному договорі, що укладається між Емітентом та власником облігацій.

Крім того, Емітент має право впродовж строку обігу облігацій придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій та має право здійснювати по відношенню до облігацій будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України та умовам емісії облігацій.

**порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій:**

Повідомлення власників облігацій про обов'язковий викуп облігацій (зокрема, про строки та порядок здійснення викупу облігацій) та про порядок укладання відповідного договору купівлі-продажу здійснюється Емітентом на наступний робочий день після дати закінчення прийому повідомлень (07 червня 2027 року або 05 червня 2028 року відповідно), зазначеної нижче у таблиці 1 цього пункту проспекту, із застосуванням засобів НДУ або шляхом надсилання електронного листа на адресу, вказану власником облігацій в повідомленні про здійснення продажу облігацій.

**порядок встановлення ціни викупу облігацій:**

Ціна обов'язкового викупу облігацій, який здійснюється згідно зобов'язань Емітента відповідно до цього пункту, дорівнює номінальній вартості облігації - 1000 (одна тисяча) гривень за одну облігацію. Власники облігацій, які надають облігації для продажу, також отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період в порядку та в строки, встановлені в Таблиці № 2 в пп.17 цього пункту проспекту.

**строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу:**

Облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу у строки, визначені в Таблиці №1:

**Таблиця № 1**

Період прийому повідомлень		Період викупу	
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу
15.05.2027	04.06.2027	28.06.2027	03.07.2027

	13.05.2028	02.06.2028	26.06.2028	01.07.2028	
17)	<b>порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):</b>				
дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями:					
Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії А здійснюється відповідно до відсоткових періодів. Дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями зазначені в Таблиці №2:					
<b>Таблиця № 2</b>					
Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду	Період виплати відсоткового доходу		Тривалість (днів)
			Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	
1	29.06.2026	27.09.2026	28.09.2026	03.10.2026	91
2	28.09.2026	27.12.2026	28.12.2026	02.01.2027	91
3	28.12.2026	28.03.2027	29.03.2027	03.04.2027	91
4	29.03.2027	27.06.2027	28.06.2027	03.07.2027	91
5	28.06.2027	26.09.2027	27.09.2027	02.10.2027	91
6	27.09.2027	26.12.2027	27.12.2027	01.01.2028	91
7	27.12.2027	26.03.2028	27.03.2028	01.04.2028	91
8	27.03.2028	25.06.2028	26.06.2028	01.07.2028	91
9	26.06.2028	24.09.2028	25.09.2028	30.09.2028	91
10	25.09.2028	24.12.2028	25.12.2028	30.12.2028	91
11	25.12.2028	25.03.2029	26.03.2029	31.03.2029	91
12	26.03.2029	24.06.2029	25.06.2029	30.06.2029	91

	<p>Здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до Правил та/або Регламенту Центрального депозитарію</p>
	<p><b>заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями:</b></p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється Емітентом через Центральний депозитарій відповідно до вимог чинного законодавства, Правил та інших внутрішніх документів Центрального депозитарію в національній валюті України (гривні) на підставі даних реєстру власників облігацій (далі – Реєстр), складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями.</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів рахунку власника облігацій, за якими 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.</p> <p>Розмір відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:</p> $C_i = N * c\%/100\% * t / 365$ , де: <p><math>C_i</math> – розмір відсоткового доходу за відповідний відсотковий період на одну облігацію;</p> <p><math>N</math> – номінальна вартість однієї облігації (1000 гривень);</p> <p><math>c\%</math> – ставка відсоткового доходу за відповідний відсотковий період;</p> <p><math>t</math> – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;</p>

Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облигацію та має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 23% (двадцять три) відсотки річних. Відсоткова ставка на 5-8, 9-12 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Емітента й не може бути менше 8% (вісім) відсотків річних та не може бути більше 25% (двадцять п'ять) відсотків річних.

Емітент надає інформацію про нову відсоткову ставку шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за <https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv> по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в Таблиці №3:

**Таблиця №3**

<b>Відсотковий період</b>	<b>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку</b>
5-8	14.05.2027
9-12	12.05.2028

У разі відсутності зміни відсоткової ставки на 5-8, 9-12 відсоткові періоди, Емітент повідомляє про те, що відсоткова ставка на такі відповідні відсоткові періоди дорівнює ставці, що діяла у попередньому відсотковому періоді шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням <https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv>.

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

національна валюта - гривня

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

Здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил та/або регламентів Центрального депозитарію в національній валюті України (гривні) на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки, визначені законодавством про депозитарну діяльність. Виплата відсоткового доходу здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у Національному банку України, грошових коштів для здійснення відповідної виплати та надання документів, визначених правилами та/або регламентами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до Національного банку України розпорядження про переказ коштів для здійснення виплати з рахунку Центрального депозитарію на відповідні рахунки у грошових коштах депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів для виплати власникам/отримувачам облігацій. У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Подальші розрахунки Депозитарна установа здійснює за особистим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи, надання всіх необхідних документів для здійснення виплати та даних про реквізити, за якими повинні бути

	<p>проведені виплати відсоткового доходу, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.</p> <p>Якщо дата початку 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.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належить до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.</p>
18)	<b>порядок погашення облігацій:</b>
	<p><b>дати початку і закінчення погашення облігацій:</b></p> <p>Дата початку погашення облігацій: 25 червня 2029 року.</p> <p>Дата закінчення погашення облігацій: 30 червня 2029 року (включно).</p>
	<p><b>умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій):</b></p> <p>Не застосовується. Рішення про емісію цільових облігацій Емітентом не приймалось</p>
	<p><b>порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств) із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація із</b></p>

**зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми їх погашення:**

Виплата номінальної вартості облігацій здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм.

В строки погашення облігацій Емітент виплачує номінальну вартість облігацій в національній валюті України, відсотковий дохід за останній відсотковий період.

Погашення облігацій забезпечується на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок у грошових коштах, відкритий Центральним депозитарієм у Національному банку України, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених правилами та/або регламентами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає розпорядження Національному банку України здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів, у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій. У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата відсоткового доходу та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті депонуються на

	<p>рахунку Депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Подальші розрахунки Депозитарна установа здійснює за особовим зверненням власника облігацій до Депозитарної установи. Після особистого звернення власника облігацій до Депозитарної установи, надання всіх необхідних документів для здійснення виплати та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника облігацій.</p> <p>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.</p>
	<p><b>порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції:</b></p> <p>Не застосовується. Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена</p>
	<p><b>можливість дострокового погашення емітентом усього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни</b></p>

**дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення):**

Випуск облігацій може бути погашено достроково протягом терміну їх обігу за власною ініціативою Емітента. В цьому випадку Загальні збори учасників ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» приймають рішення про дострокове погашення облігацій, в якому встановлюють дати початку та дати закінчення дострокового погашення облігацій. Протягом 5 (п'яти) робочих днів після прийняття вказаного рішення, але не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до дати початку дострокового погашення облігацій, Емітент персонально надсилає повідомлення про прийняте рішення про дострокове погашення облігацій власникам облігацій згідно з даними Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті прийняття рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій, та оприлюднює повідомлення про дострокове погашення облігацій шляхом його розміщення:

- 1) на власному веб-сайті Емітента у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» <https://creditkasa.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv>;
- 2) на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку);
- 3) у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу;
- 4) на веб-сайті інвестиційної фірми (організатора розміщення).

Дострокове погашення облігацій забезпечується на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує даті початку дострокового погашення. Власникові облігації (згідно зазначеного в цьому абзаці Реєстру) виплачується номінальна вартість облігацій, які на дату складання Реєстру знаходяться у його власності, та відсотковий дохід за фактичну кількість днів

відсоткового періоду, на який припадає дата початку дострокового погашення. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті власнику облігацій при достроковому погашенні облігацій розраховується згідно формули:

$$Ci = N \times (UAN\%i / 100\%) \times K / 365$$

де:

$Ci$  - сума відсоткового доходу;

$N$  - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

$UAN\%i$  - відсоткова ставка у відповідному відсотковому періоді;

$K$  - фактична кількість днів з дати початку відсоткового періоду, в якому здійснюється дострокове погашення, до дати початку дострокового погашення;

365 - кількість днів у році;

$N$  – номінальна вартість однієї облігації (1000 гривень);

Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію та має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Дострокове погашення облігацій здійснюється в національній валюті України – гривні. Послідовність дій Емітента та власників облігацій при достроковому погашенні така ж сама, яка передбачена при своєчасному погашенні облігацій.

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

За вимогою власників облігацій дострокове погашення облігацій можливе лише у випадку настання дефолту.

	<p><b>дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій:</b></p> <p>У разі, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні (достроковому погашенні) та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті, депонуються на рахунку депозитарної установи такого власника до особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи. На депоновані кошти відсотки не нараховуються. Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення обігу облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Після особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи та наданні даних про реквізити, за якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні (достроковому погашенні), депозитарна установа перераховує грошові кошти за вказаними реквізитами власника облігацій.</p>
	<p><b>порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій:</b></p> <p>Не застосовується. Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена</p>
19)	<p><b>порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту:</b></p> <p>Дефолтом за облігаціями є порушення Емітентом зобов'язань щодо виплати власникам облігацій відсоткового доходу за облігаціями та/або погашення вартості облігацій, та/або обов'язкового викупу облігацій, в строки та на умовах встановлених цим проспектом, а саме:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- прострочення Емітентом строку виплатити власникам облігацій відсоткового доходу за облігаціями, встановленого в таблиці №2 пп. 17 п. 5 цього структурного елемента проспекту;</li> <li>- прострочення Емітентом строку виплатити власникам облігацій номінальної вартості за облігаціями, встановленого в пп. 18 п. 5 цього структурного елемента проспекту;</li> <li>- порушення Емітентом зобов'язання визначеного пп. 16 п. 5 цього структурного елемента проспекту щодо обов'язкового викупу облігацій у власників: <ul style="list-style-type: none"> <li>а) не укладення Емітентом угоди купівлі-продажу облігацій із Продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій в строк, встановлений пп. 16 п. 5 цього структурного елемента проспекту, або</li> <li>б) не перерахування Емітентом Продавцям грошових коштів за викуплені облігації протягом періоду викупу, вказаного в Таблиці №1 в пп. 16 п. 5 цього структурного елемента проспекту, якщо Продавці належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій, уклали угоду купівлі-продажу та перерахували облігації на рахунок Емітента.</li> </ul> </li> </ul> <p>Емітент зобов'язаний негайно повідомити власників облігацій через депозитарну систему України про неможливість виконання або порушення будь-якого обов'язку Емітента, передбаченого цим проспектом або Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відкриття стосовно нього провадження у справі про банкрутство.</p>
20)	<p><b>інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій);</b></p> <p>Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.</p>

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

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями;**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

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

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити дозволу на виконання будівельних робіт;**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити договору підряду, укладеного між замовником і підрядником;**

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

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

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

**реквізити рішення про затвердження проектної документації;**

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

Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.

	<p><b>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):</b></p> <p>Емітент не планує здійснювати емісію цільових облігацій.</p>
6	<p><b>Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій:</b></p>
1)	<p><b>ЗБОРИ ВЛАСНИКІВ ТА АДМІНІСТРАТОР</b></p> <p>1. Збори власників облігацій проводяться з метою прийняття рішень, які впливають на права та/або інтереси всіх власників облігацій відповідного випуску.</p> <p>2. До компетенції зборів власників облігацій відповідного випуску належить:</p> <p>1) надання згоди на внесення емітентом змін до проспекту в частині документа про цінні папери та/або внесення змін до правочинів щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями;</p> <p>2) надання згоди на вчинення емітентом та/або особами, які надають забезпечення за облігаціями, правочинів у випадках, визначених проспектом;</p> <p>3) надання згоди на тимчасове невиконання емітентом та/або особами, які надають забезпечення за облігаціями, обов'язків, визначених проспектом та/або правочинами щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями;</p> <p>4) прийняття рішення про відмову від пред'явлення вимоги про дострокове погашення облігацій такого випуску після настання дефолту, надання</p>

згоди на вчинення адміністратором дій (правочинів), визначених Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

5) погодження умов реструктуризації заборгованості емітента та/або осіб, які надають забезпечення за облігаціями, перед власниками облігацій такого випуску;

6) наділення адміністратора повноваженнями іншими, ніж передбачені Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

7) прийняття рішення про усунення від виконання або відмову від усунення від виконання обов'язків адміністратора в разі наявності конфлікту інтересів та в інших випадках, передбачених Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та/або проспектом;

8) обрання адміністратора у разі, якщо він не був призначений емітентом у строки, визначені Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та/або проспектом у тому числі в разі порушення емітентом обов'язку реєстрації відповідних змін до проспекту, або в разі настання дефолту;

9) вирішення інших питань, що належать до компетенції зборів власників облігацій, відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та/або проспекту.

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

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

укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення (облігації для відчуження).

Обіг облігацій для відчуження здійснюється після депонування Емітентом глобального сертифікату в Центральному депозитарії за результатом реєстрації НКЦПФР випуску та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 24 червня 2029 року (включно).

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 на облігації, але не нижчою за 100% номінальної вартості облігацій.

Продаж Облігацій для відчуження здійснюватиметься Товариством через ліцензовану інвестиційну фірму, яка здійснює провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами на АТ «Фондова біржа ПФТС» шляхом укладання біржових договорів (контрактів) на купівлю-продаж облігацій із застосуванням принципу «поставка проти оплати».

Оплата облігацій для відчуження здійснюється у національній валюті України – гривні.

Оплата за облігації для відчуження внаслідок укладення договорів купівлі-продажу з інвесторами надійде на поточний рахунок Емітента за наступними реквізитами: IBAN UA903348510000000000265031508 в АТ «ПУМБ», код банку 334851.

**Від Емітента:**

**Директор ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»**

\_\_\_\_\_ **Є.В. РЕЗУЄВ**

**Головний бухгалтер ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»**

\_\_\_\_\_ **С.М. ФЕЩЕНКО**

**Від Аудитора:**

**Директор з аудиту ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»**

\_\_\_\_\_ **В. ГАВРИШ**