

Проспект корпоративних облігацій
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» серії В (ідентифікаційний код: 37356833)

Зміст

Структурний елемент	стор.
Структурний елемент 1. Анотація	3
Частина 1 - Застереження	3
Частина 2 - Інформація про емітента	4
Частина 3 - Інформація про цінні папери та забезпечення	9
Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією	13
Частина 5 - Інформація про публічну пропозицію	13
Структурний елемент 2. Реєстраційний документ	18
1. Інформація про відповідальних осіб	18
2. Інформація про незалежних аудиторів	18
3. Основна фінансова звітність емітента	19
- фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	19
- фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	19
- проміжна фінансова звітність за I півріччя 2026 року	19
4. Фактори ризику	19
5. Інформація про емітента	22
6. Опис господарської діяльності емітента	25
7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент	31
8. Опис тенденції розвитку емітента	32
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента	35



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат 04AF212836405D99040000006DC33D001260F000

Підписувач Кармазіна Ольга Олександрівна

Дійсний з 4/7/2026 12:00:00 AM по 4/6/2028 11:59:59 PM

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку



№ 12/02/339 від 23.10.2026

10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції	36
11. Комітети Наглядової ради	37
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента	38
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором	39
14. Судові провадження за участю емітента	43
15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність	43
16. Додаткова інформація	44
17. Значні правочини	46
18. Інформація третіх осіб, твердження експерта	46
19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента	47
Структурний елемент 3. Документ про цінні папери	48
1. Інформація про відповідальних осіб	48
2. Фактори ризику	48
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції	50
4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція	52
5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати	56
6. Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій	78

Структурний елемент 1 "Анотація"

Частина 1 - Застереження

1	Застереження, щодо цієї анотації: 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.
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (надалі – Емітент або Товариство) надає згоду на використання цього Проспекту інвестиційними фірмами для подальшого перепродажу корпоративних облігацій серії В (надалі - Облігації). Фінальне розміщення Облігацій інвестиційними фірмами, щодо чого надано згоду на використання Проспекту, може здійснюватися до дати закінчення розміщення Облігацій, що визначена в документі про цінні папери цього Проспекту. Будь-які інші умови, на яких надано згоду на використання Проспекту, відсутні. Проспект підлягає оприлюдненню і є доступним для використання необмеженому колу осіб. Наступний перепродаж цінних паперів, щодо чого надано згоду на використання Проспекту інвестиційними фірмами, може здійснюватися в межах строку обігу Облігацій, 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 Облігацій здійснюється Емітентом із залученням інвестиційної фірми (організатора розміщення без надання гарантії).

Частина 2 - Інформація про емітента

1	Загальна інформація про емітента:
1)	повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР"
2)	скорочене найменування (за наявності): ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»
3)	код за ЄДРПОУ: 37356833
4)	місцезнаходження: 01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта): +38 044 498 10 20, info@sgroshi.com
6)	дата державної реєстрації емітента: 11 листопада 2010 року орган, що здійснив державну реєстрацію емітента: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
2	Статутний капітал емітента: 29 979 479,05 грн. (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят дев'ять тисяч чотириста сімдесят дев'ять гривень 05 копійок)
	Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ): Статутний капітал Емітента повністю сплачений грошовими коштами.
3	Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг, основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента: Емітент є фінансовою компанією, яка працює під торговою маркою «ШвидкоГроші» більше 15 років, має найбільшу мережу відділень в Україні (близько 70 в різних містах). Вид економічної діяльності Емітента за КВЕД - 64.92 Інші види кредитування. Товариство має свідоцтво фінансової установи (ІК № 78 від 28.04.2011 р.) та ліцензію Національного банку України (надалі

	- НБУ) на провадження діяльності фінансової компанії з правом надання коштів та банківських металів у кредит (Ліцензія НБУ від 07.03.2024 р.). Географічним ринком Емітента є територія України, за винятком тимчасово окупованих країною-агресором територій України та територій, на яких ведуться активні бойові дії. 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
4	Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність: Емітент входить до топ-3 фінансових компаній України за показниками чистого прибутку, доходу та суми активів. За підсумками 2025 року компанія посіла друге місце за обсягом доходів (2,31 млрд грн) і продемонструвала найвищий чистий прибуток серед мікрофінансових сервісів країни (480 млн грн), за перше півріччя 2026 року чистий прибуток складає 361 307 тис.грн. Ключові тенденції та аналітичні маркери розвитку галузі: 1) Ринок мікрокредитування проходить природний шлях еволюції від класичних короткострокових позик "Гроші до зарплати" до "Кредитних ліній" через кредитування на карту клієнта. 2) Консолідація ринку - дрібні компанії, залишають ринок, тоді як великі гравці, зокрема Емітент, зміцнюють свої позиції. 3) Вихід на ринки капіталу - ринок фінансових компаній залучає кошти через випуск власних облігацій, що заміщує класичні капітальні вливання засновників. 4) Надвисоке зростання прибутковості на тлі стабільних доходів - чистий прибуток топ-10 найбільших компаній ринку МФО у першій половині 2026 року зріс у 1,6 раза і досяг 1,8 млрд грн. 5) Консолідація доходів - 18,54 млрд грн доходу отримала десятка найбільших МФО України у 2025 році. 6) Зміна тривалості договорів та обсягів видачі - стрімкий розвиток сегмента позик на тривалий строк. Кількість договорів строковістю від 2 до 3 років, зросла у 36 разів.

5.	Якщо емітент є частиною групи суб'єктів господарювання, опис групи та опис відносин контролю емітента з іншими суб'єктами господарювання в групі та його функції та роль серед зазначених суб'єктів господарювання (термін "контроль" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про захист економічної конкуренції"); якщо емітент фінансово або іншим чином залежить від інших суб'єктів господарювання в групі, це має бути чітко зазначено: Емітент є учасником і відповідальною особою небанківської фінансової групи "АЛТФІНАНС" (далі - Група). Структура власності Групи та роль Емітента в ній станом на дату оформлення Проспекту зазначені у п.п.1) п. 7 Структурного елементу 2 цього Проспекту.
6	Інформація про прямих та (наскільки це відомо емітенту) опосередкованих власників акцій емітента, яким належить 5% і більше простих акцій емітента, та осіб, які мають право голосу на загальних зборах акціонерів емітента: Емітент не є акціонерним товариством та не здійснював емісію акцій. Наведено інформацію про власників часток у статутному капіталі Емітента. Прямими власниками, яким належить 5% й більше у статутному капіталі Емітента, є: - громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив; частка участі в статутному капіталі: власник 66,7123% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду: 20 000 000,00 грн. - громадянин України Павлов Руслан Олександрович, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив; частка участі в статутному капіталі: власник 23,2977% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду: 6 984 529,09 грн. - громадянка України Кісельова Наталя Сергіївна; тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив; частка участі в статутному капіталі:

	власник 9,99% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду: 2 994 949,96 грн.
7	Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію
	легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"): Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Емітента є громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович.
8	Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу, пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента: Інформація про річну фінансову звітність Емітента за 2024 та 2025 роки разом із відповідними аудиторськими звітами та проміжну фінансову звітність Емітента за I півріччя 2026 року разом із звітом щодо огляду проміжної фінансової інформації розміщена у п.3 Структурного елементу 2 цього Проспекту. Компанія продовжує активно розвиватись: доходи за 1 півріччя 2026 року склали 1,5 млрд грн (на 0,4 млрд грн більше, ніж в 2025 році і на 0,3 млрд грн більше, ніж в 2024 році); чистий прибуток за 1 півріччя 2026 склав 361 млн грн (на 175 млн грн більше, ніж в 2025 році і на 283 млн грн більше, ніж в 2024 році). За результатами 1 півріччя Емітент посів третє місце по сумі доходу і перше місце по сумі чистого прибутку серед МФО України.
9	Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції: Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.

10	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.
11	Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується): Не застосовується. Розмір власного оборотного капіталу Емітента є достатнім для поточних потреб Емітента.
12	Підтвердження відсутності суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента з дати останнього аудиторського висновку щодо фінансової звітності або опис будь-яких суттєвих негативних змін у фінансовому та економічному стані емітента: З дати останнього Звіту незалежного аудитора щодо огляду проміжної фінансової інформації Емітента за I півріччя 2026 року, що був випущений 30 липня 2026 року, суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Емітента відсутні.
13	Опис будь-яких подій, які мали місце протягом двох років до дати подання проспекту реєструвальному органу та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан емітента: Події, які мали місце протягом останніх двох років до дати подання Проспекту до НКЦПФР та які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Емітента відсутні.
14	Інформація про таких осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи: осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера:

	Особа, що здійснює управлінські функції: Холод Олександр Володимирович, Директор, 1981 р.н., вища освіта, кваліфікація інженер в галузі електроніки та телекомунікацій, трудовий стаж 21 рік, основне місце роботи – директор ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР", стаж роботи на цій посаді 13 років. Антонова Тетяна Олександрівна, Головний бухгалтер, 1967 р.н., вища освіта, спеціальність Фінанси, загальний стаж 40 років, основне місце роботи – головний бухгалтер ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР", стаж роботи на цій посаді 12 років. Створення ревізійної комісії не передбачено статутом Емітента. Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розкладом Емітента.
15	Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту: Директор – Холод Олександр Володимирович; Головний бухгалтер – Антонова Тетяна Олександрівна.
16	Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту: Директор – Холод Олександр Володимирович Головний бухгалтер – Антонова Тетяна Олександрівна Директор з аудиту аудиторської компанії ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» – Віталій Вікторович Гавриш

Частина 3 – Інформація про цінні папери та забезпечення

1	Загальна кількість, тип, клас цінних паперів емітента, їх номінальна вартість та міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за наявності), що пропонуються: Корпоративні облігації серії В, іменні, відсоткові, звичайні, незабезпечені, ординарні. Загальна кількість облігацій : 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) штук. Номінальна вартість: 1000,00 грн. (одна тисяча) гривень 00 копійок. Міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN) (за
---	---

	наявності): відсутній на момент затвердження Проспекту.
2	Кількість цінних паперів емітента, що розміщені: Емітентом розміщено 100 000 (сто тисяч) штук корпоративних облігацій серії А, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок.
3	Загальна номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються: 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок.
4	Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються: Власники Облігацій серії В Емітента мають право: 1) купувати та продавати, іншим чином відчужувати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком відповідно до умов емісії та чинного законодавства; 2) отримати номінальну вартість облігацій при настанні строку їх погашення; 3) отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій у визначені терміни відповідно до умов емісії облігацій; 4) здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України та умовам емісії; 5) пред'являти їх до викупу Товариством відповідно до умов емісії облігацій та чинного законодавства. Власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.
5	Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються: Спеціальні обмеження щодо обігу Облігацій, які пропонуються до розміщення, відсутні. Обіг Облігацій здійснюється на загальних підставах відповідно до законодавства України.
6	Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на фондових біржах та перелік фондових бірж, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами,

	що пропонуються: В період розміщення Облігації будуть пропонуватися до допуску до торгів на організованих ринках капіталу - на ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». В період обігу Облігації можуть бути запропоновані емітентом, оферентами та іншими особами для допуску до торгів на інших організованих ринках капіталу (фондових біржах) згідно з нормами чинного законодавства.
7	Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються: Опис дивідендної політики Емітента: Відповідно до ст.19 статуту Емітента: 19.1. Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. 19.2. Товариство виплачує дивіденди грошовими коштами, якщо інше не встановлено одностайним рішенням Загальних Зборів Учасників, у яких взяли участь всі учасники Товариства. 19.3. Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період. 19.4. Посадові особи Товариства, винні у введенні в оману учасників Товариства щодо його фінансового стану, зокрема шляхом подання (включення) недостовірної інформації до документів Товариства, що призвело до здійснення неправомірних виплат, несуть відповідальність за зобов'язання щодо повернення виплат Товариству. 19.5. Після сплати податків, зборів (обов'язкових платежів), прибуток Товариства може бути розподілений за рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства між Учасниками пропорційно до розміру їх Часток в Статутному Капіталі Товариства. 19.6. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів або виплачувати дивіденди, якщо: 1) Товариство не здійснило розрахунків з учасниками Товариства у зв'язку з припиненням їх участі у Товаристві або з правонаступниками учасників

	Товариства відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»; 2) майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або буде недостатньо внаслідок прийняття рішення про виплату дивідендів чи здійснення виплати. 19.7. Товариство не має права виплачувати дивіденди учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад.
	Порядок виплати доходу за цінними паперами Виплата відсоткового доходу за Облігаціями здійснюється відповідно до відсоткових періодів. Дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за Облігаціями зазначені в Таблиці №2 в пп.17 п.5 Структурного елементу 3 Проспекту. Відсотковий дохід за Облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Порядок розрахунку суми відсоткового доходу на 1 (одну) облігацію визначається пп.17 п.5 Структурного елементу 3 цього Проспекту. Сума відсоткового доходу розраховується з точністю до 1 (однієї) копійки за правилами математичного округлення. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 21% (двадцять один) відсоток річних. Інформація про встановлений розмір відсоткового доходу на інші відсоткові періоди встановлюється та оприлюднюється в порядку та в строки, визначені в пп.17 п.5 Структурного елементу 3 цього Проспекту. Виплата відсоткового доходу за Облігаціями здійснюється Емітентом через Центральний депозитарій відповідно до вимог чинного законодавства, Правил та інших внутрішніх документів Центрального депозитарію в валюті номіналу Облігації 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, впродовж періоду виплати відсоткового доходу, зазначені в Таблиці №2 в пп.17 п.5 Структурного елементу 3 цього Проспекту.

8	Інформація про забезпечення за цінними паперами (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених цінних паперів) та опис, яким чином надається забезпечення: не застосовується
9	Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення: не застосовується
10	Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2 проспекту: не застосовується

Частина 4 - Ризики, пов'язані із публічною пропозицією

1	Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність: Опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність наведено у п. 4 Структурного елементу 2 цього Проспекту.
2	Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується): не застосовується
3	Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція: Опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція наведено у п.4 Структурного елементу 2 цього Проспекту.

Частина 5 – Інформація про публічну пропозицію

1	Причини здійснення публічної пропозиції, порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції, орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції: причини здійснення публічної пропозиції:
----------	---

	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 Облігацій. порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції: Кошти, які Емітент планує залучити в результаті розміщення Облігацій шляхом здійснення публічної пропозиції та кошти, отримані від продажу Облігацій для відчуження, в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції: 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок.
2	Опис умов здійснення публічної пропозиції: найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» загальна сума публічної пропозиції: 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції: Подання інвесторами заяв на придбання Облігацій здійснюється в межах строків розміщення Облігацій шляхом публічної пропозиції, у порядку, встановленому правилами та регламентами ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». Заяви подаються через інвестиційну фірму, що є членом ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА» та з якою у особи укладено відповідний договір. порядок укладання договорів придбання облігацій: Інформація зазначена у п.п. 6 п. 5 Структурного елементу 3 цього Проспекту. строк, порядок та форма оплати облігацій: Подання інвесторами заяв на

	придбання Облігацій здійснюється в межах строків розміщення Облігацій шляхом публічної пропозиції. Заяви подаються до Товариства із залученням інвестиційної фірми ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» на регульованому ринку ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА» відповідно до правил та регламенту цього оператора регульованого ринку.
3	Строк дії публічної пропозиції: Дата початку розміщення Облігацій шляхом публічної пропозиції: 02.11.2026 року. Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції (включно): 16.11.2026 року (за умови чинності Проспекту).
4	Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена: 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 Облігацій шляхом публічної пропозиції за умови, що на запланований обсяг Облігацій будуть укладені договори з першими власниками та Облігації будуть повністю оплачені, а також у випадку прийняття Емітентом рішення про відмову від емісії Облігацій.
5	Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція: Емітент Облігацій подає до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР) в 15-денний строк з дня затвердження результатів емісії Облігацій Директором Емітента звіт про результати емісії цінних паперів та інші визначені НКЦПФР документи, необхідні для

	реєстрації звіту. Емітент також забезпечує оприлюднення звіту про результати емісії Облігацій на веб-сайті Емітента, на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА», на веб-сайті інвестиційної фірми (організатора розміщення) ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу. Емітент повідомляє НКЦПФР про закінчення розміщення Облігацій шляхом публічної пропозиції та остаточну суму (ціну), на яку (за якою) відбулося розміщення Облігацій 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» протягом трьох робочих днів з дати закінчення розміщення.
6	Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції: До витрат Емітента, пов'язаних зі здійсненням публічної пропозиції, належать: оплата державного мита за реєстрацію випуску Облігацій; витрати, пов'язані з обслуговуванням випуску Облігацій 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.
7	Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів: Окрім оплати вартості Облігацій, 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. Товариство утримується від оцінки суми витрат інвестора, пов'язаних з придбанням цінних паперів, оскільки структура таких витрат має індивідуальний характер і не підлягає узагальненню. Сума витрат інвестора залежить від вартості послуг вказаних організацій, послугами яких буде користуватися інвестор, кількості здійснених транзакцій з купівлі цінних паперів тощо. Звертаємо увагу потенційних інвесторів на необхідність проведення самостійного ґрунтовного аналізу витрат при здійсненні операцій з цінними паперами.
--	--

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

1	Інформація про відповідальних осіб:
1)	перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи: Директор – Холод Олександр Володимирович Головний бухгалтер – Антонова Тетяна Олександрівна
2)	підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст: Особи, відповідальні за документ про цінні папери, підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.
2	Інформація про незалежних аудиторів:
1)	найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність, дані свідоцтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АК «КРОУ УКРАЇНА», код за 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 право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять

	суспільний інтерес».
2)	інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими: Емітент не змінював незалежного аудитора протягом 2024, 2025 років та протягом I півріччя 2026 року.
3	Основна фінансова звітність емітента. Фінансова звітність емітента за два останні звітні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до реєструвального органу: Річна фінансова звітність Емітента за 2024 рік разом з аудиторським звітом розміщена за посиланням: https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=197870 Річна фінансова звітність Емітента за 2025 рік разом з аудиторським звітом розміщена за посиланням: https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226051 Проміжна фінансова звітність Емітента за I півріччя 2026 року разом із звітом щодо огляду проміжної фінансової інформації розміщена на за посиланням: https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=232127
4	Фактори ризику. Опис суттєвих ризиків, характерних для господарської діяльності емітента. Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності емітента та галузі, у якій емітент здійснює свою діяльність: Емітент здійснює свою діяльність в сфері споживчого кредитування

громадян України. Емітент запровадив систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, географії, характеру та обсягу операцій, та виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на його діяльність:

1. Ризики, пов'язані із військовою агресією проти України. Військова агресія росії проти України призвела до значних економічних втрат та має масштабний негативний вплив на загальний стан економіки України. Емітент стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, вживає доступні заходи для мінімізації негативних наслідків. Враховуючи фактор невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, Емітент прогнозує наявність достатніх ресурсів для управління діяльністю у середньостроковій перспективі.

2. Регуляторний ризик – це ризик зміни нормативного регулювання в сфері діяльності Емітента, в результаті чого Емітент не зможе здійснювати свою діяльність попереднім способом і змушений буде адаптувати свою діяльність до нових вимог. Емітент здійснює діяльність в сфері споживчого кредитування, яка є сферою з високим ступенем нормативного регулювання, а отже існує високий ризик невідповідності нормативним вимогам у разі їх зміни чи впровадження нових. Для зменшення зазначеного ризику Емітент здійснює постійний моніторинг змін до нормативного регулювання на всіх етапах нормотворчості для того, щоб мати достатній час на адекватне реагування.

3. Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Емітент управляє кредитним ризиком шляхом впровадження процедур з управління кредитним ризиком, якими зокрема визначено перелік цільових напрямів 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, порядок встановлення лімітів кредитного ризику та порядок їх контролю.

4. Ризик ліквідності – це ризик, якій виникає в разі неспроможності Емітента виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Емітент, відповідно до внутрішнього порядку та процедур управління ризиком ліквідності здійснює управління ризиком ліквідності за рахунок наступних заходів: виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику ліквідності, пріоритету стабільних джерел фінансування, впровадження індикаторів раннього попередження.

5. Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу чи зовнішніх подій. Операційні ризики можуть завдати шкоди репутації Емітента, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Система контролю Емітента передбачає визначення мети, завдання та принципів управління операційним ризиком, впровадження ефективної організаційної структури управління операційним ризиком, визначення підходів щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику, встановлення критеріїв визначення значних подій операційного ризику, джерел і класифікації інцидентів операційного ризику, встановлює порядок звітування з питань операційного ризику та порядок запобігання ризику внутрішнього та зовнішнього шахрайства.

6. Ризик у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ВК/ФТ).

Емітент з метою визначення (виявлення), оцінки (переоцінки) та розуміння ризиків ВК/ФТ застосовує у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід, що є пропорційним характеру та масштабу діяльності, який ґрунтується на двоетапній оцінці ризиків. Ризик-орієнтований підхід застосовується

	Емітентом на безперервній основі та забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних діяльності Емітента та його клієнтам, а також передбачає своєчасне розроблення заходів з управління ризиками ВК/ФТ, їх мінімізації. 7. Комплаєнс-ризик – це ризик виникнення юридичних санкцій, фінансових втрат або репутаційної шкоди через недотримання законодавства, регуляторних вимог, галузевих стандартів, етичних норм та внутрішніх правил Емітента. Управління комплаєнс-ризиком Емітент здійснює відповідно до внутрішньої політики, яка серед іншого визначає побудову системи управління комплаєнс-ризиком, організаційну структуру системи управління комплаєнс-ризиком, методику вимірювання та оцінки комплаєнс-ризиків та контролів, види комплаєнс інцидентів та правила їх виявлення та збору, звітування щодо управління комплаєнс-ризиком, забезпечення контролю за достовірністю фінансової та регуляторної звітності, правила взаємодії Емітента з регулятором і іншими органами державної влади, порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління комплаєнс-ризиком.
5	Інформація про емітента:
1)	реєстраційні дані про емітента:
	повне та скорочене найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності емітентом: Повне найменування Емітента: Товариство з обмеженою відповідальністю "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР". Скорочене найменування: ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР». Код Емітента за ЄДРПОУ: 37356833. Місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності Емітентом: 01032, Україна, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок

	133-А.
	дата державної реєстрації емітента: 11 листопада 2010 року орган, що здійснив державну реєстрацію емітента: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
	дата реєстрації та строк, на який засновано емітента, за винятком випадків, коли емітент заснований на невизначений строк: Емітент заснований на невизначений строк
	законодавство, відповідно до якого емітент здійснює свою діяльність: Законодавство України
	стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності, предмет і мету діяльності емітента: ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» 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 зовнішньоекономічну діяльність», Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань» та інших законодавчих актів України, а також статуту Товариства, який є його єдиним установчим документом. Види економічної діяльності Емітента (за КВЕД): 64.92 – Інші види кредитування (основний). Основним напрямком діяльності Емітента є надання споживчих кредитів громадянам України. Товариство має ліцензію на провадження діяльності фінансової компанії з правом на надання коштів та банківських металів у кредит. Ліцензію видано НБУ 07.03.2024 р., строк дії якої необмежений.

	контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса): +38 044 498 10 20, info@sgroshi.com
	основні етапи розвитку господарської діяльності емітента: 2010 р. - заснування компанії. 2011 р. - запуск миттєвого кредитування — «ШвидкоГроші» були першими, хто вивів на ринок унікальний для України продукт — миттєвий кредит за 20 хвилин на 7 або 14 днів. Швидкий кредит, доступний для фізичних осіб готівкою та на картку — без застави, довідок і поручителів. 2016 р. - вихід в онлайн — реагуючи на запити клієнтів, у 2016 році компанія вийшла на ринок онлайн-кредитування, започаткувавши новий цифровий етап своєї діяльності. 2020 р. - компанія запропонувала клієнтам «Розстрочку» — новий продукт на термін до 210 днів з більшою сумою і нижчою ставкою. Також компанія запровадила акцію для нових клієнтів — перший кредит лише під 0,01%. 2025-2026 р.р. - компанія пропонує клієнтам низку кредитних продуктів з гнучким графіком платежів та строками погашення до 12 місяців включно в залежності від ризик профілю клієнта. Всі кредитні продукти доступні як в онлайні, так і в офлайні. 2026 р. - подовження строків кредитних продуктів створило потребу в більш передбачуваному строковому фондуванні та диверсифікації пасивів, тому у квітні 2026 року компанія здійснила вихід на публічний ринок корпоративного боргу з корпоративними облігаціями серії А.
2)	опис прямих інвестицій емітента: опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складання реєстраційного документа: Протягом 2024 - 2025 років та 1-го півріччя 2026 року Емітент не здійснював прямих фінансових інвестицій

	інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій: Емітентом не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.
	інформація про джерела надходження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента: Емітентом не затверджувались рішення щодо здійснення майбутніх основних інвестицій.
6	Опис господарської діяльності емітента:
1)	опис основних видів діяльності емітента: опис основних видів діяльності емітента із зазначенням основних категорій товарів, робіт, послуг, що реалізуються, здійснюються або надаються за кожний фінансовий рік протягом періоду, який охоплюється фінансовою інформацією: Емітент здійснює основний вид діяльності згідно КВЕД 64.92. Інші види кредитування . Емітент вивчив міжнародний досвід у сфері моментального кредитування і врахував всі потреби та особливості України та працює над тим, щоб зробити свої кредитні продукти простими, швидкими, зручними і чесними. Емітент займається тільки моментальними кредитами та пропонує своїм клієнтам фінансові продукти: сума кредиту готівкою або на картку - до 100 000 грн; строки кредитування до 395 днів. Близько 90% кредитних договорів у поточному році укладалися дистанційно. Емітент має сайт www.sgroshi.com.ua, який інформує потенційних клієнтів, щодо умов та переваг кредитування. Фізичні особи, які бажають отримати позики, реєструються на сайті або звертаються до відділень. Клієнтам необхідно уважно ознайомитися з усіма варіантами і залишити заявку на кредит. Важливо переконатися, що дані введені правильно. Емітент 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 відділення або робить переказ зі своєї картки на сайті www.sgroshi.com.ua в режимі онлайн. Якщо кредит повернутий в строк з виконанням всіх умов, повторна заявка на кредит схвалюється швидше. Попри війну, Товариство, яке провадить діяльність під торговою маркою «ШвидкоГроші» має найбільшу мережу відділень в Україні близько 70 в різних містах. В 2024 році Товариство отримало нагороду FinAwards 2024 «Краща МФО офлайн (рекомендовано SalesDoubler)». За підсумками 2025 року Товариство посіло друге місце за обсягом доходів (2,5 млрд. грн.) і продемонструвало найвищий чистий прибуток серед мікрофінансових сервісів країни (470 млн. грн.), що підтверджує його лідерські позиції попри агресивне ринкове середовище. 12 березня 2026 року Товариство стало переможцем щорічної «Головної фінансової премії року», організованої Асоціацією українських банків у номінаціях: «Фінансова ефективність. ROA», «Фінансова ефективність. ROE». Відзнака підтвердила результативність роботи Товариства, його стабільні позиції та системний розвиток на фінансовому ринку України. За перше півріччя 2026 року чистий прибуток Емітента складає 361 307 тис.грн.
	опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки: Емітент 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 Емітентом, а також зміцнення операційної надійності та безпеки, зокрема модернізація систем кіберзахисту, підвищення рівня захисту персональних даних та запровадження додаткових механізмів моніторингу фінансових ризиків. Емітент 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 портфеля 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 прозорості та справедливої ціни, а технологічна складова забезпечуватиме можливість швидкого оформлення, безпечної ідентифікації та прогнозованого управління зобов'язаннями через сучасні цифрові канали.
2)	опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність: Емітент здійснює свою діяльність на ринку споживчого кредитування громадян України, який перебуває в стадії активного зростання та відновлення попри виклики воєнного стану, портфель кредитів населенню демонструє стійке збільшення. Банки та фінансові компанії фіксують приріст кредитів домогосподарствам на рівні близько 30% у

річному вимірі. Учасники ринку та аналітики очікують подальшого зростання споживчого кредитування щонайменше на 30% за підсумками року, чому сприяє поступова адаптація економіки та стабілізація монетарних ставок.

Учасниками ринку споживчого кредитування є комерційні банки та небанківські фінансові установи.

Банківський сектор: Класичні банки (такі як ПриватБанк, Ощадбанк, ПУМБ та інші) активно розвивають карткові кредити (кредитні лінії), «оплату частинами» / розстрочки та споживчі готівкові кредити. Вони роблять ставку на діджиталізацію через мобільні застосунки.

Небанківські фінансові установи (МФО): Ринок мікrokредитів (гроші «до зарплати» через онлайн-сервіси) зберігає високу частку в короткостроковому сегменті, хоча підлягає жорсткішому регулюванню з боку Національного банку України.

Ключовими факторами впливу на ринку споживчого кредитування України є:

1. Облікова ставка НБУ - зміни облікової ставки Національного банку України впливають на вартість фондування учасників ринку та кінцеві ставки для клієнтів.
2. Діджиталізація - більшість споживчих кредитів оформлюється дистанційно протягом кількох хвилин через мобільні застосунки.
3. Якість портфеля - попри воєнні ризики, рівень платоспроможності населення залишається достатнім, а учасники ринку використовують гнучкі моделі скорингу для оцінки ризиків.

В Україні 2025 рік було завершено із показником 27,65 млрд. грн. боргу населення перед мікrokредитними організаціями. За перше півріччя 2026 року з МФО було укладено 4,2 млн. договорів на суму 37,5 млрд. грн., середній розмір мікrokредиту зріс майже у 1,5 рази. За даними НБУ, станом на 01.07.2026 р. борг населення перед МФО сягає

	розміру 32,3 млрд. грн., що на 17% більше, ніж на початку 2026 року. Від початку року борг населення меред МФО збільшився на 4,7 млрд грн. Кількість мікрокредитів за рік майже не змінилася — близько 700 тисяч договорів щомісяця. У другому кварталі 2026 року середній розмір мікрокредиту сягнув розміру 9 170 грн., щомайже у 1,5 раза більше, ніж у аналогічний період 2025 року, коли розмір середньої позики становив близько 6 290 грн.
3)	опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках: Емітент є одним із беззаперечних лідерів ринку мікрокредитування в Україні, займаючи стабільну позицію у Топ-3 за обсягами доходів та прибутку. Емітент працює на ринку під найвідомішою ТМ "ШвидкоГроші". Компанія демонструє високу конкурентоспроможність завдяки поєднанню потужної онлайн-платформи та широкої мережі фізичних відділень, що є унікальною перевагою над повністю цифровими конкурентами. На відміну від більшості конкурентів, які працюють виключно онлайн, Емітент зберіг мережу фізичних відділень. Це дозволяє охоплювати сегмент аудиторії, яка не довіряє інтернету або потребує готівки "тут і зараз". Емітент один із найстаріших гравців на ринку (працює з 2010 року). Агресивна зовнішня реклама в минулому створила стійку асоціацію: "потрібні гроші = ШвидкоГроші". У лютому 2025 року Товариство офіційно приєдналося до Асоціації українських банків (АУБ) (код за ЄДРПОУ 21562073), що є сигналом прозорості та наміру реалізувати довгострокові цілі на цивілізованому ринку. Товариство є активним членом Об'єднання ринку споживчого кредитування - це добровільна платформа небанківських фінансових компаній України, створена в грудні 2025 року Асоціацією українських банків (АУБ) та Українською асоціацією фінтех та інноваційних

компаній (UAFIC). Головою Об'єднання є директор ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР" - Олександр Холод (СЕО "Швидкогроші").

За підсумками 2025 року Емітент займає 1 місце за показником чистого прибутку серед МФО – 470 млн.грн.

За підсумками I кварталу 2026 року Емітент посів друге місце за обсягом доходів серед МФО - 722 млн.грн та друге місце за показником чистого прибутку - 152 млн. грн.

У I кварталі 2026 за таким показником як кількість укладених угод у Товариства є зростання на 3,7% (192,8 тис. укладених кредитних договорів), тоді як кількість укладених угод на ринку в цілому знизилась на 1,3%. Доля укладених Емітентом кредитних угод складає 9,4%. За сумою наданих кредитів спостерігається зростання на 2,5%, частка Емітента залишилась на рівні 5,4% від загальних показників ринку.

Згідно даних аналітичних досліджень у першому півріччі 2026 року десятка найбільших МФО країни отримала 12,78 млрд. грн. доходу, їхній сукупний прибуток за цей період склав 1,16 млрд грн.

Найбільший дохід серед десятки ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС" (CreditKasa) — 1,99 млрд грн, або близько 16% сукупного доходу топ-10. В той же час Емітент лідирує за величиною чистого прибутку — 361,3 млн грн., це майже третина сукупного прибутку десяти найбільших МФО.

Також станом на 30.06.2026 р. Емітент досяг наступних показників діяльності:

- кредитний портфель складає 1 989 тис. грн.;
- власний капітал - 305 916 тис. грн.;
- чистий прибуток - 361 307 тис. грн.;
- обсяг кредитного портфеля (після резервування - 528 млн.грн.
- середня сума короткострокового кредиту становить близько 4 тис. грн., довгострокового — близько 7,5 тис. грн.

7	Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент:
1)	Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній: Емітент є учасником і відповідальною особою небанківської фінансової групи "АЛЬТФІНАНС" (далі - Група). Крім Емітента, до Групи входять ТОВ "УКР КРЕДИТ ФІНАНС" (код за ЄДРПОУ 38548598), ТОВ "БІЗНЕС ПОЗИКА" (код за ЄДРПОУ 41084239) та ТОВ "НОВИЙ КОЛЕКТОР" (код за ЄДРПОУ 43170298). Структура власності Групи станом на дату оформлення Проспекту відповідає структурі, яка розміщена на сайті Національного банку України за посиланням: https://bank.gov.ua/files/N_bank/fin_group_f/029_20231225.pdf. 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. Емітент, як відповідальна особа Групи, виконує координаційну та наглядову функцію, забезпечуючи ефективне функціонування корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, належне функціонування облікових процедур, встановлення єдиних підходів до управління ризиками, облікової політики та процедур внутрішнього контролю, дотримання Групою вимог НБУ, включаючи дотримання пруденційних нормативів, надання консолідованої звітності.
2)	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:

	Особи, пов'язані з Емітентом відносинами контролю відсутні.
3)	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств: Емітент є членом АСОЦІАЦІЇ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ (код за ЄДРПОУ 21562073). Емітент не приймає участь в будь-яких інших консорціумах, концернах, корпораціях, об'єднаннях підприємств.
8	Опис тенденції розвитку емітента. Застереження про відсутність істотних змін, які негативно впливають або можуть вплинути на фінансовий стан емітента з дати останньої опублікованої аудиторської фінансової звітності, або опис таких істотних змін у разі їх наявності: З дати останньої опублікованої фінансової звітності Емітента, що перевірялася аудитором, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Емітента відсутні.
	Опис будь-яких відомих подій, зобов'язань поза межами звичайної господарської діяльності, проектів законів та/або підзаконних нормативно-правових документів, які мають та/або, скоріш за все, матимуть істотний вплив на фінансовий стан емітента щонайменше у фінансовому році, у якому здійснюється публічна пропозиція: Емітенту 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 Емітента у 2026 році. Емітент здійснює свою діяльність в Україні, 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. 24

лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні.

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

У 2025 році та першому півріччі 2026 року активні військові дії залишались інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того російська федерація продовжує здійснювати ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Протягом 2025 року споживча інфляція збільшувалась швидше, ніж очікувалося, залишаючись вищою за прогноз і цільовий діапазон НБУ. Споживча інфляція згідно даних НБУ у 2025 році склала 9,3% річних. У липні 2026 року споживча інфляція в Україні пришвидшилася до 7,7% у річному вимірі (порівняно з липнем минулого року), а за один місяць ціни зросли на 0,3%. Водночас НБУ у своєму оновленому липневому звіті погіршив річний прогноз: очікується, що до кінця 2026 року загальна інфляція прискориться до 10%.

У балансі ризиків для інфляції та курсової стійкості на горизонті монетарної політики хоча й відбулися певні зміни, проте значною мірою вони були взаємо компенсуючими. З одного боку, зростає ризик

додаткових бюджетних видатків для підтримання обороноздатності в умовах затяжної війни, що ймовірно потребуватиме реалізації низки ініціатив з підвищення податків та може позначитися на інфляції. З іншого боку, Україні вдається консолідувати міжнародну підтримку для протидії російській агресії.

Важливим інструментом покриття бюджетних потреб залишаються й залучення на внутрішньому ринку на тлі збереження високого попиту на гривневі ОВДП. У 2025 році загальний обсяг залучених коштів через аукціони ОВДП склав понад 569 млрд. грн. в еквіваленті, а за I півріччя 2026 року (січень – червень) Міністерство фінансів залучило понад 254,1 млрд. грн. Інвестиції громадян в ОВДП у червні 2026 року досягли нового історичного максимуму, українці активно купували валютні облігації. Ринок ОВДП залишається другим за обсягом джерелом покриття дефіциту державного бюджету після міжнародної фінансової допомоги. Середньозважена дохідність гривневих облігацій наприкінці I півріччя 2026 року перебувала на рівні 15,05% річних.

Протягом 2025 року за рішенням Правління НБУ облікова ставка поступово збільшувалась з 15% у січні 2025 до 15,5% у березні 2025 року, а у січні 2026 року знизилась до 15%. Поточний розмір облікової ставки НБУ у 2026 році становить 15,5% річних. Рішення про її підвищення на 0,5 відсоткових пунктів Правління НБУ ухвалило 30 липня 2026 року, і воно набуло чинності з 31 липня 2026 р. 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 відрізнятися 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 Емітента. Емітент продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на його діяльність. Однак існують фактори поза сферою його відомо чи контролю, зокрема тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Емітентом суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості. Керівництво Емітента стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких 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: Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного

	документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.
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: Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.
3)	інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди: Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.
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, трудового стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи та за сумісництвом:

	осіб, що здійснюють управлінські функції; ревізора або голови та членів ревізійної комісії; корпоративного секретаря; головного бухгалтера: Особа, що здійснює управлінські функції: Холод Олександр Володимирович, Директор, 1981 р.н., вища освіта, кваліфікація інженер в галузі електроніки та телекомунікацій, трудовий стаж 21 рік, основне місце роботи – директор ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР", стаж роботи на цій посаді 13 років. Антонова Тетяна Олександрівна, Головний бухгалтер, 1967 р.н., вища освіта, спеціальність Фінанси, загальний стаж 40 років, основне місце роботи – головний бухгалтер ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР", стаж роботи на цій посаді 12 років. Створення ревізійної комісії не передбачено статутом Емітента. Посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розкладом Емітента.
2)	інформація щодо конфлікту інтересів. Опис наявного та потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та емітентом або підтвердження, що конфлікт інтересів відсутній: ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» підтверджує відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Емітентом.
11	Комітети Наглядової ради:
1)	інформація про комітети наглядової ради емітента з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам емітента, їх особовий склад та інформацію про акти, на підставі яких діють зазначені комітети: Створення комітетів Наглядової ради статутом Емітента не передбачено.

2)	інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання: Емітент 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 Рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства від 25.04.2025 року №210. Чітке дотримання цих принципів надає Емітенту 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 Емітентом в своїй діяльності, визначені також з урахуванням положень чинного законодавства України та статуту Емітента. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.
12	Мажоритарні акціонери (учасники) емітента:
1)	перелік власників акцій (учасників) емітента, яким належить як прямо, так і опосередковано 5 % і більше простих акцій (часток) емітента із зазначенням кількості акцій (часток), що належать таким особам, та їх загальна номінальна вартість або підтвердження, що такі особи відсутні: Емітент не є акціонерним товариством та не здійснював емісію акцій. Прямими власниками компанії, яким належить 5% й більше у статутному капіталі Емітента, є: - громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович; тип бенефіціарного

	володіння - прямий вирішальний вплив; частка участі в статутному капіталі - власник 66,7123% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду -20 000 000,00 грн.; - громадянин України Павлов Руслан Олександрович; тип бенефіціарного володіння - прямий вирішальний вплив; частка участі в статутному капіталі - власник 23,2977% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду - 6 984 529,09 грн.; - громадянка України Кісельова Наталя Сергіївна; тип бенефіціарного володіння - прямий вирішальний вплив; частка участі в статутному капіталі - власник 9,99% статутного капіталу Емітента; розмір внеску до статутного фонду - 2 994 949,96 грн.
2)	інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) емітента (термін "кінцевий бенефіціарний власник (контролер)" вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"): Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Емітента є громадянин Мальти Айсаутов Амір Минжасарович; тип бенефіціарного володіння - прямий вирішальний вплив; відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - власник 66,7123% статутного капіталу Емітента.
3)	інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня: Інформація відсутня.
13	Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором:
1)	твердження про те, що фінансова звітність була підтверджена незалежним аудитором. Реєстраційний документ має містити усі

застереження та коментарі (пояснення) незалежного аудитора щодо фінансової звітності, зазначені в аудиторському звіті до фінансової звітності емітента:

Річна фінансова звітність Емітента за 2024 рік, річна фінансова звітність за 2025 рік та проміжна фінансова звітність за I півріччя 2026 року були підтверджені незалежним аудитором - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА».

Звіти незалежного аудитора щодо огляду Річної фінансової звітності Товариства складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за 2024 – 2025 рр., а також скороченої проміжної фінансової звітності Товариства за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року розміщено на власному веб-сайті Товариства за посиланням:

<https://sgroshi.com.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv/>

а також в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Порталу СФЗ за посиланням: <https://portal.frs.gov.ua/>.

Думка незалежного аудитора згідно звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства за 2024 рік:

«Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі - Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою,

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності. Основа для думки Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Ми звертаємо увагу на Примітку 1.2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Думка незалежного аудитора згідно звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік:

«Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі - Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати, Звіту про зміни у власному

	капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності». Висновок незалежного аудитора згідно огляду звіту про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі - Товариство) на 30 червня 2026 року: «На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова звітність не надає правдиву й неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства на 30 червня 2026 року, та його фінансові результати і грошові потоки за шість місяців, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», та не відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
2)	опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором: . Інформація, зазначена в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором, відсутня.
3)	застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором: Фінансова звітність, а саме фінансова звітність Емітента за рік, що

	закінчився 31 грудня 2024 року, фінансова звітність Емітента за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та проміжна фінансова звітність Емітента за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, посилення на яку міститься в цьому Проспекті, була підтверджена незалежним аудитором.
4)	остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа: Остання підтверджена аудитором проміжна фінансова звітність Емітента складена за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року.
14	Судові провадження за участю емітента. Інформація про усі адміністративні, судові та арбітражні провадження, в яких емітент є стороною, або згідно з наявною інформацією буде стороною за період щонайменше за останній рік, що мають або можуть мати значний негативний вплив на емітента, його фінансові показники або інформацію про відсутність таких проваджень. Судові провадження за 2025 рік та за 6 місяців 2026 року, в яких Емітент 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 є загрозливим 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.
15	Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на

	якому емітент здійснює діяльність:
	Опис будь-якої суттєвої зміни у фінансовому стані емітента або позиції на ринку, на якому емітент здійснює діяльність, яка мала місце після закінчення останнього фінансового періоду, щодо якого було опубліковано фінансову інформацію або проміжну фінансову інформацію, підтверджену незалежним аудитором, або інформацію про відсутність таких змін: Відсутні будь-які суттєві зміни у фінансовому стані Емітента або позиції на ринку, на якому Емітент здійснює діяльність
16	Додаткова інформація:
1)	розмір статутного капіталу:
	кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ: не застосовується
	розмір статутного капіталу та інформація про його сплату: Зареєстрований статутний капітал Емітента становить 29 979 479,05 грн. (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят дев'ять тисяч чотириста сімдесят дев'ять гривень 05 копійок). Статутний капітал сформований та сплачений в повному обсязі грошовими коштами.
2)	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігацій: Станом на останню звітну дату, що передуює даті прийняття рішення про емісію Облігацій (30 червня 2026 року) розмір власного капіталу становить 305 916 501,48 (триста п'ять мільйонів дев'ятсот шістнадцять тисяч п'ятсот одна) гривня 48 копійок, станом на дату прийняття рішення про емісію Облігацій (11 вересня 2026 року) розмір власного капіталу становить 630 624 827,58 (шістсот тридцять мільйонів шістсот двадцять чотири тисячі вісімсот двадцять сім) гривень 58 копійок.

3)	статут емітента.
	Опис предмета і цілей діяльності емітента із посиланнями на відповідні положення статуту емітента: Згідно зі ст.7 Статуту Емітента: 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. 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). 7.3. Товариство може надавати інші види фінансових послуг у разі отримання необхідних дозволів та/або ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства України. 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. 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. 7.6. Зміна видів діяльності Товариства відбувається згідно з чинним законодавством України.

	7.7. Товариство має право проводити інші правочини для забезпечення власних господарських потреб Товариства. Із Статутом Емітента можна ознайомитись за посиланням: https://usr.minjust.gov.ua/content/get-documents. Код доступу 424164270462.
17	Значні правочини. Короткий опис укладених емітентом значних правочинів, окрім тих, що укладені в межах звичайної господарської діяльності емітента, протягом двох останніх років до дати реєстраційного документа із зазначенням наступної інформації: сторони правочину, строк дії договору, загальна сума значного правочину, орган емітента, який погодив укладення правочину, співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи сума коштів, що є предметом такого правочину та вартості активів емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину: Значні правочини Емітентом не укладались.
18	Інформація третіх осіб, твердження експерта:
1)	у разі включення до реєстраційного документа інформації, тверджень, звітів третьої особи в реєстраційному документі зазначається інформація: прізвище, ім'я, по батькові особи; кваліфікація особи; характер відносин зазначеної особи з емітентом. Якщо відповідна інформація, твердження або звіт підготовлені третьою особою на замовлення емітента, реєстраційний документ має містити застереження про те, що такі інформація, твердження або звіт включаються до реєстраційного документа у тій формі та відповідно до змісту, який був наданий третьою особою з її дозволу: Реєстраційний документ містить посилання на 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 ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА». Відносини Емітента та зазначеної аудиторської компанії мають договірний характер. Звіти незалежного аудитора, посилення на електронні копії яких зазначені у цьому Проспекті, наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежним аудитором.
2)	Підтвердження емітента, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упушень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману. Емітент підтверджує, що звіт незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік, звіт незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік та звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації за I півріччя 2026 року, які складені незалежним аудитором, посилення на які включені до реєстраційного документу, не містять будь-яких упушень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.
19	Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента. Інформація щодо зобов'язань осіб, в яких емітент володіє більше 50 відсотками голосів у вищому органі управління, які можуть мати істотний вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану та прибутків та збитків емітента: Зобов'язання відсутні

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

1	Інформація про відповідальних осіб:
1)	перелік усіх осіб, відповідальних за інформацію, зазначену в документі про цінні папери, із зазначенням прізвища, ім'я, по батькові та посади такої особи: Директор – Холод Олександр Володимирович Головний бухгалтер – Антонова Тетяна Олександрівна
2)	підтвердження осіб, відповідальних за документ про цінні папери, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери і не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст: Особи, 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.
2	Фактори ризику.
	Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для облігацій підприємств, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами: 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. Ризик відсоткових ставок Процентні ставки і ціни облігацій знаходяться в зворотній залежності. Коли процентні ставки падають, ціна облігацій, що обертаються на ринку,

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

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

Інфляційний ризик

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

Кредитний (дефолтний) ризик

Облігації Товариства не мають жодних державних гарантій. Виконання умов Проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Емітент 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 Емітента, потрібно дослідити динаміку його росту, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного

	аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Емітента. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Емітент постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті https://sgroshi.com.ua/ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv/ Ризик ліквідності 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.
3	Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції:
1)	опис будь-яких суттєвих фактів зацікавленості, конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у публічній пропозиції. Інформація про осіб, що є зацікавленими та/або мають конфлікт інтересів щодо публічної пропозиції: для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові та посада такої особи, для юридичних осіб: найменування, місцезнаходження із детальним описом критерія зацікавленості та/або наявного конфлікту інтересів: Суттєві факти зацікавленості або конфлікту інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у розміщенні Облігацій шляхом публічної пропозиції, відсутні.
2)	інформація про причини здійснення публічної пропозиції, за виключенням випадків здійснення публічної пропозиції для цілей отримання прибутку. Якщо це можливо, зазначення прогнозованої суми надходжень, розподілених за кожним основним призначенням їх використання і зазначених у порядку пріоритету таких видів використання. Якщо на думку емітента очікувані надходження не будуть достатніми для фінансування всіх запропонованих способів їх використання, зазначається сума та джерела залучення необхідних

	коштів. Інформація про способи використання залучених коштів, зокрема, якщо вони будуть використовуватися для придбання активів, відмінних від звичайної господарської діяльності емітента, для фінансування придбання інших підприємств, а також для погашення, зменшення або звільнення від заборгованості: причини здійснення публічної пропозиції: однією з ключових причин здійснення публічної пропозиції є прагнення Емітента залучити додатковий фінансовий ресурс для забезпечення своєї основної діяльності. Залучення коштів шляхом публічної пропозиції Облігацій дозволить Емітенту отримати необхідну фінансову підтримку для стабільного розвитку та реалізації запланованих проектів. Крім того, публічна пропозиція має на меті залучення Емітентом необмеженого кола інвесторів через процес емісії та розміщення Облігацій. порядок використання коштів, які планується отримати в результаті здійснення публічної пропозиції: кошти, які Емітент планує залучити в результаті розміщення Облігацій шляхом здійснення публічної пропозиції та кошти, отримані від продажу Облігацій для відчуження в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. орієнтовний розмір коштів, які планується залучити від здійснення публічної пропозиції: 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень.
3)	інформація про раніше розміщені облігації емітента:
	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску,

	форми випуску: СВІДОЦТВО про реєстрацію випуску іменних корпоративних облігацій серії А ТОВ “СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР”, що видане НКЦПФР №08/2/2026, дата реєстрації «07» квітня 2026 року, дата видачі свідоцтва «06» травня 2026 р. Вид облігацій – корпоративні; іменні; відсоткові; звичайні; незабезпечені; ординарні. Кількість облігацій - 100 000 (сто тисяч) штук; номінальна вартість - 1 000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок, загальна сума випуску 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок, форма існування– електронна.
	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента: Облігації Емітента серії А включені до списків активів, допущених до торгів на регульованому фондовому ринку (РФР) ПрАТ «ФБ «Перспектива» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», тікер OCCNTRA.
4	Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:
1)	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: Рішення про емісію Облігацій товариства із здійсненням публічної пропозиції прийнято Загальними Зборами Учасників Товариства “11” вересня 2026 року, Протокол №251 від “11” вересня 2026 року. На Загальних Зборах були присутні три учасника, які володіють 100% статутного капіталу Емітента. За прийняття рішення про емісію Облігацій товариства із здійсненням публічної пропозиції було віддано 100% голосів учасників Товариства. До рішення про емісію Облігацій було внесено зміни рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства

	(протокол №256 від “15” жовтня 2026 року). На Загальних Зборах були присутні три учасника, які володіють 100% статутного капіталу Емітента. За прийняття рішення про внесення змін до рішення про емісію Облігацій, що оформлено Протоколом Загальних Зборів Учасників №251 від «11» вересня 2026 року до було віддано 100% голосів учасників Товариства.
2)	мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій): кошти, які Емітент планує залучити в результаті розміщення Облігацій шляхом здійснення публічної пропозиції, та кошти, отримані від продажу Облігацій для відчуження (орієнтовний загальний обсяг не менше 250 000 000,00 (двохсот п'ятдесяти мільйонів) гривень 00 копійок в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
3)	джерела погашення та виплати доходу за облігаціями: 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)	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:

	Емітент зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні Облігацій у рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу Облігацій як результату поточної господарської діяльності.
5)	зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій): Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації Облігацій в акції не передбачена.
6)	інформація про облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:
	параметри випуску:
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові / цільові / дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені) / забезпечені): Корпоративні облігації іменні; відсоткові; звичайні; незабезпечені; ординарні.
	кількість облігацій: 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) штук
	номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень
	загальна номінальна вартість випуску облігацій: 250 000 000 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень
	серія облігацій (за наявності): серія В
	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених облігацій): не застосовується

	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): не застосовується
	розмір забезпечення: не застосовується
	інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція: Власники Облігацій мають право: 1) купувати та продавати, іншим чином відчужувати Облігації на організованому ринку та поза організованим ринком відповідно до умов емісії та чинного законодавства; 2) отримати номінальну вартість Облігацій при настанні строку їх погашення; 3) отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість Облігацій у визначені терміни відповідно до умов емісії Облігацій; 4) здійснювати з Облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України та умовам емісії; 5) пред'являти їх до викупу Емітентом відповідно до умов емісії Облігацій та чинного законодавства. Власники Облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.

	інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій): Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена.
5	Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати:
1)	дати початку та закінчення публічної пропозиції облігацій: Дата початку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції: 02.11.2026 року. Дата закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції 16.11.2026 року(включно). адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції облігацій: Укладання договорів з першими власниками Облігацій здійснюється Емітентом із залученням інвестиційної фірми ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (ідентифікаційний код юридичної особи — 35649564) на регульованому ринку ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА» відповідно до правил та регламенту цього оператора регульованого ринку. Місцезнаходження ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.
2)	можливість дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з (першими) власниками та облігації повністю оплачено): 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.
3)	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено

	договори з (першими) власниками та облігації повністю оплачено): У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
4)	порядок звернення для придбання облігацій:
	Подання інвесторами заяв на придбання Облігацій здійснюється в межах строків розміщення Облігацій шляхом публічної пропозиції, у порядку, встановленому правилами та регламентами ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». Заяви подаються через інвестиційну фірму, що є членом ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА» та з якою у особи укладено відповідний договір.
5)	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій: Укладання договорів з першими власниками Облігацій проводитиметься Емітентом із залученням інвестиційної фірми ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» на ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА", відповідно до правил та регламенту оператора регульованого ринку. Адреса місцезнаходження 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд.30. Договори купівлі-продажу Облігацій укладаються в межах строків розміщення Облігацій. Розрахунки за Облігаціями на виконання договорів купівлі-продажу з першими власниками будуть здійснюватися із дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати».
6)	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:
	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:

	Запланована ціна продажу облігацій становить не нижче 100% від номінальної вартості облігацій. Фактична ціна продажу облігацій при розміщенні визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Рішення щодо визначення остаточної ціни розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції приймається Директором Товариства на підставі інформації про ціну, яка склалась відповідно до попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Інформація про остаточну ціну розміщення Облігацій шляхом публічної пропозиції підлягає оприлюдненню не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку розміщення Облігацій, відповідно до вимог частин першої і другої статті 102 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта): оплата Облігацій здійснюється виключно у національній валюті України – гривні.
	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): Оплата здійснюється згідно вимог чинного законодавства, регламенту та правил ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА", Центрального депозитарію та умов, викладених в цьому Проспекті емісії з подальшим перерахуванням грошових коштів на рахунок Емітента IBAN UA103052990000026506026200756 в АТ «КБ Приватбанк», код банку 305299.
	строк оплати облігацій: Розрахунки за укладеними біржовими договорами (контрактами) купівлі-продажу Облігацій здійснюються із дотриманням принципу «поставка

	цінних паперів проти оплати» в межах строку розміщення Облігацій шляхом публічної пропозиції.
7)	відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):
	повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»
	код за ЄДРПОУ: 35649564
	місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21
	номери телефонів та факсів: телефон +38 (044) 490-20-55; info@icu.ua
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу: Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії, видана НКЦПФР 11.04.2013 року серія АЕ № 263020, строк дії ліцензії - необмежений.
8)	відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:
	повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»
	код за ЄДРПОУ: 33718227
	місцезнаходження: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд.30
	номери телефонів та факсів: тел./факс 056-373-95-94
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку:

	Рішення НКЦПФР від 15 березня 2018 р. №146 про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА», переоформлена на підставі рішення НКЦПФР від 01 липня 2021 року №420 на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами, у межах якої передбачені зокрема такі види діяльності: діяльність з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку; діяльність з організації торгівлі цінними паперами на фондовому багатосторонньому торговельному майданчику
9)	реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення): Заява № ОВ-10756 від 31 січня 2026 року про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів, затверджені Рішенням Правління ПАТ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ». реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору): Додаткова угода до Договору про обслуговування випусків цінних паперів (щодо надання послуг з виплати доходів / сум погашення цінних паперів грошовими коштами) №ВД/ОВ-10756/ЕД від 11.06.2026 р.
10)	відомості про особу, визначену на надання особі, яка здійснює публічну пропозицію, реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів): повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (далі - Центральний депозитарій) місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, будинок 7 Г, тел. (044) 363-04-00 код за ЄДРПОУ: 30370711

	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи: не застосовується
11)	строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі визнання емісії недійсною: 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. Директор Емітента забезпечує повернення інвесторам (першим власникам) внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати прийняття рішення про визнання емісії Облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі.
12)	строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій: У разі незатвердження Директором Емітента у встановлені строки результатів емісії Облігацій, Директор Емітента забезпечує повернення власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати закінчення строку, встановленого законодавством для затвердження результатів емісії Облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі.
13)	строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі відмови від публічної пропозиції облігацій: У разі прийняття Директором Емітента рішення про відмову від емісії Облігацій після початку розміщення Облігацій Директор Емітента: - протягом 5 (п'яти) робочих днів після прийняття рішення про відмову

	від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії Облігацій в базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків та на власному веб-сайті у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням: https://sgroshi.com.ua/ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv/ ; - зупиняє розміщення Облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення Облігацій); - 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 внесків відбувається шляхом перерахування коштів в безготівковій формі.
14)	порядок ознайомлення із затвердженим проспектом облігацій та змінами до проспекту облігацій (у разі внесення таких змін): Затверджений Проспект Облігацій та зміни та/або доповнення до Проспекту Облігацій (у разі внесення таких змін та/або доповнень до Проспекту Облігацій) оприлюднюються згідно вимог статті 102 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Зокрема, Проспект або зміни та/або доповнення до Проспекту Облігацій НКЦПФР, розміщується в електронній формі на веб-сайті Емітента, на веб-сайті ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА", на веб-сайті організатора розміщення ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" та у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу протягом двох робочих днів, але не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку продажу Облігацій, визначеної відповідною публічною пропозицією. Паперова форма Проспекту та зміни та/або доповнення до Проспекту Облігацій (у разі внесення таких змін та/або доповнень до Проспекту Облігацій) надаються Емітентом потенційному інвестору безоплатно

	на його особисте або письмове звернення за місцезнаходженням Емітента: 01032, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 133-А.
15)	умови та дата закінчення обігу облігацій: Облігації обертаються вільно на території України. Власниками Облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг Облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему. Право власності на придбані Облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника в депозитарній установі та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає депозитарна установа. Обіг Облігацій починається з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії Облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску Облігацій і закінчується 28.10.2029 р. Обіг Облігацій для відчуження дозволяється після депонування Емітентом глобального сертифікату в Центральному депозитарії за результатом реєстрації НКЦПФР випуску та видачі постійного свідоцтва до дати закінчення обігу 28.10.2029 р. Випуск Облігацій вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї Облігації. Для здійснення операцій з Облігаціями власник Облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраної ним депозитарної установи. Протягом періоду обігу Облігації продаються за договірною ціною. Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку (протягом періоду їх обігу) за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних Облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених Облігацій, зберігати Облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до Облігацій цього випуску будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

16)	інформація щодо викупу емітентом облігацій:
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій: Емітент зобов'язується викупити Облігації протягом терміну їх обігу, якщо власником Облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу Облігацій в строки та на умовах, визначених в цьому пункті. 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. Повідомлення, подані до або після періодів прийому повідомлень, визначених в Таблиці №1 в цьому пункті нижче, вважаються недійсними. Повідомлення для Продавців-юридичних осіб має містити таку інформацію: - назву та код за ЄДРПОУ 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 викупу 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); - індивідуальний податковий номер 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 викупу Облігацій. З дати після закінчення прийому повідомлень про викуп до дати початку викупу відповідно до Таблиці №1 наведеної в цьому пункті нижче, Емітент самостійно або 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. Поставка Облігацій Продавцем та оплата Емітентом Облігацій здійснюється з дати початку викупу Облігацій до дати завершення викупу Облігацій, що наведені у Таблиці №1 в цьому пункті нижче згідно умов укладеного з Продавцем договору купівлі-продажу. У випадку, якщо Продавець не здійснив всі необхідні дії згідно чинного законодавства, правил та регламентів Центрального депозитарію, необхідні для поставки (перерахунку) облігації на рахунок Емітента в Центральному депозитарії на дату, зазначену у договорі купівлі-продажу, то відповідна угода купівлі-продажу (викупу) 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 будь-кого обов'язку з боку Емітента. Для цілей цього пункту Проспекту, якщо дата початку або завершення викупу Облігацій припадає на святковий (вихідний) день
--	---

	згідно чинного законодавства України, вона переноситься на наступний за святковим (вихідним) робочим днем. 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 необов'язкового викупу порядок викупу та ціна викупу Облігацій встановлюється у відповідному договорі, що укладається між Емітентом або уповноваженою інвестиційною фірмою, що має ліцензію на здійснення діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, яка діє від імені та за рахунок Емітента 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 здійснення викупу Облігацій здійснюється шляхом оприлюднення цього Проспекту та зміни та/або доповнення до Проспекту Облігацій (у разі внесення таких змін та/або доповнень до Проспекту Облігацій) відповідно до вимог чинного законодавства. Інші повідомлення власників, в тому числі щодо здійснення викупу, здійснюються відповідно до чинного законодавства України.
	порядок встановлення ціни викупу облігацій: Товариство здійснює викуп Облігацій за договірною ціною, окрім випадків обов'язкового викупу Облігацій. Обов'язковий викуп здійснюється за номінальною вартістю Облігацій. При обов'язковому

	викупі Облігацій відсотковий дохід за Облігаціями виплачується згідно з умовами підпункту 17 цього пункту. Викуп Облігацій здійснюється Товариством виключно у національній валюті – гривні.																					
	строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для обов'язкового викупу: Облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для обов'язкового викупу у строки, визначені в Таблиці №1: Таблиця № 1 <table><tr><th colspan="2">Період прийому повідомлень</th><th colspan="2">Період викупу</th></tr><tr><th>Дата початку прийому повідомлень</th><th>Дата закінчення прийому повідомлень</th><th>Дата початку викупу</th><th>Дата закінчення викупу</th></tr><tr><td>02.10.2027</td><td>08.10.2027</td><td>01.11.2027</td><td>06.11.2027</td></tr><tr><td>29.09.2028</td><td>06.10.2028</td><td>30.10.2028</td><td>04.11.2028</td></tr></table>						Період прийому повідомлень		Період викупу		Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	02.10.2027	08.10.2027	01.11.2027	06.11.2027	29.09.2028	06.10.2028	30.10.2028	04.11.2028
Період прийому повідомлень		Період викупу																				
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																			
02.10.2027	08.10.2027	01.11.2027	06.11.2027																			
29.09.2028	06.10.2028	30.10.2028	04.11.2028																			
17)	порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій): дати початку і закінчення виплати доходу за Облігаціями: Виплата відсоткового доходу за Облігаціями здійснюється відповідно до відсоткових періодів. Дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за Облігаціями зазначені в Таблиці №2:																					
	Таблиця № 2 <table><tr><th rowspan="2">Відсотковий період (i)</th><th rowspan="2">Початок відсоткового періоду</th><th rowspan="2">Кінець відсоткового періоду</th><th colspan="2">Період виплати відсоткового доходу</th><th rowspan="2">Кількість днів у відсотковому періоді (t)</th></tr><tr><th>Дата початку виплати відсоткового доходу</th><th>Дата закінчення виплати відсоткового доходу</th></tr><tr><td>1</td><td>02.11.2026</td><td>31.01.2027</td><td>01.02.2027</td><td>06.02.2027</td><td>91</td></tr></table>						Відсотковий період (i)	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду	Період виплати відсоткового доходу		Кількість днів у відсотковому періоді (t)	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	1	02.11.2026	31.01.2027	01.02.2027	06.02.2027	91		
Відсотковий період (i)	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду	Період виплати відсоткового доходу		Кількість днів у відсотковому періоді (t)																	
			Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу																		
1	02.11.2026	31.01.2027	01.02.2027	06.02.2027	91																	

	2	01.02.2027	02.05.2027	03.05.2027	08.05.2027	91
	3	03.05.2027	01.08.2027	02.08.2027	07.08.2027	91
	4	02.08.2027	31.10.2027	01.11.2027	06.11.2027	91
	5	01.11.2027	30.01.2028	31.01.2028	05.02.2028	91
	6	31.01.2028	30.04.2028	01.05.2028	06.05.2028	91
	7	01.05.2028	30.07.2028	31.07.2028	05.08.2028	91
	8	31.07.2028	29.10.2028	30.10.2028	04.11.2028	91
	9	30.10.2028	28.01.2029	29.01.2029	03.02.2029	91
	10	29.01.2029	29.04.2029	30.04.2029	05.05.2029	91
	11	30.04.2029	29.07.2029	30.07.2029	04.08.2029	91
	12	30.07.2029	28.10.2029	29.10.2029	03.11.2029	91
	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями:					
	Виплата відсоткового доходу за Облігаціями здійснюється 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 передуює даті початку виплати відсоткового доходу за Облігаціями.					

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.

Розмір відсоткового доходу, що підлягає виплаті за Облігаціями розраховується за формулою:

$$C_i = N * c\%_i / 100\% * t / 365, \text{ де:}$$

C_i – розмір відсоткового доходу за відповідний (і-й) відсотковий період на одну Облігацію;

N – номінальна вартість однієї Облігації (1000 гривень);

$c\%_i$ – ставка відсоткового доходу за відповідний (і-й) відсотковий період;

t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді;

i – номер відсоткового періоду.

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

Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 21% (двадцять один) відсоток річних. Відсоткова ставка на 5-8, 9-12 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Емітента й не може бути менше 1% (одного) відсотка річних та не може бути більше 25% (двадцяти п'яти) відсотків річних.

Емітент надає інформацію про нову відсоткову ставку шляхом розміщення такої інформації по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в Таблиці №3 на власному веб-сайті у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням:

https://sgroshi.com.ua/ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkhoderiv/ :	
Таблиця №3	
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов’язується повідомити про нову відсоткову ставку
5-8	01.10.2027
9-12	28.09.2028
У разі, якщо Емітент не повідомив про встановлення нової відсоткової ставки в зазначені у Таблиці №3 строки вважається, що Емітент залишив відсоткову ставку на відповідні відсоткові періоди без змін.	
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 НБУ, грошових коштів для здійснення відповідної виплати та надання документів, визначених правилами та/або регламентами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає до НБУ 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 проведені виплати відсоткового доходу, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника Облігацій. Якщо дата початку або закінчення виплати відсоткового доходу за Облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, відповідна дата початку або закінчення виплати відсоткового доходу за Облігаціями переноситься на перший робочий день, що слідує за таким святковим (вихідним) днем. Відсотки за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належить до виплати власникам Облігацій, Емітент здійснює таке утримання.
18)	порядок погашення облігацій:
	дати початку і закінчення погашення облігацій: Дата початку погашення облігацій: 29.10.2029 р. Дата закінчення погашення облігацій: 09.11.2029 р. (включно)
	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій):

	Не застосовується. Рішення про емісію цільових облігацій Емітентом не приймалось
	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 зазначенням коефіцієнта конвертації, та можливості та умови вибору власником такої облігації форми їх погашення: Виплата номінальної вартості Облігацій здійснюється Емітентом 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 НБУ, грошових коштів для здійснення погашення та надання документів визначених правилами та/або регламентами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій надає розпорядження НБУ

	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 номінальної вартості Облігацій 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 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 Облігацій, Депозитарна установа перераховує відповідні грошові кошти на вказані реквізити власника Облігацій. Якщо дата початку або закінчення погашення Облігацій припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, відповідна дата початку або закінчення погашення Облігацій переноситься на перший робочий день, що слідує за таким святковим (вихідним) днем. Відсотки за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються. У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належить до виплати власникам Облігацій, Емітент здійснює таке утримання.
	порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в

	акції: Не застосовується. Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації Облігацій в акції не передбачена.
	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 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 «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» 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: на власному веб-сайті Емітента у розділі «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів»: https://sgroshi.com.ua/ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv/; на веб-сайті відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку); у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу; 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):

	Можливість дострокового погашення Облігацій за їх вимогою не передбачена, за виключенням випадків передбачених чинним законодавством, в тому числі Статтею 113 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
	дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій: У разі, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника Облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості Облігацій та відсоткових доходів за Облігаціями 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 за Облігаціями 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 та відсоткових доходів за Облігаціями при їх погашенні (достроковому погашенні), депозитарна установа перераховує грошові кошти за вказаними реквізитами власника Облігацій.
	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття рішення емітентом облігацій про припинення або виділ або можливість дострокового погашення таких облігацій: Не застосовується. Рішення про емісію конвертованих облігацій Емітентом не приймалось. Можливість конвертації Облігацій в акції не передбачена.
19)	порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту: 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, та/або дострокового погашення Облігацій в строки та на умовах, встановлених цим Проспектом Облігацій. Емітент зобов'язаний негайно повідомити повідомити адміністратора, а в разі його відсутності 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.
20)	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій); Не застосовується інформація про власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника; Не застосовується реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; Не застосовується реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); Не застосовується реквізити дозволу на виконання будівельних робіт; Не застосовується реквізити договору підряду, укладеного між замовником і підрядником; Не застосовується реквізити інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); Не застосовується

	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); Не застосовується реквізити договору про пайову участь у проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій): Не застосовується
6	Додаткова інформація щодо корпоративних облігацій
	Можливість відчуження облігацій не розміщених під час публічної пропозиції Емітент може здійснити зарахування Облігацій для відчуження на рахунок Емітента в цінних паперах під час їх розміщення. Емітент може здійснювати подальше відчуження Облігацій, випуск яких зареєстровано НКЦПФР та щодо яких з першими власниками не було укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення (далі – Облігації для відчуження). Обіг Облігацій для відчуження дозволяється після депонування Емітентом глобального сертифікату в Центральному депозитарії за результатом реєстрації НКЦПФР випуску та видачі постійного свідоцтва до дати закінчення обігу 28.10.2029 р. Продаж Облігацій для відчуження здійснюється Емітентом протягом строку обігу Облігацій, в межах наявного обсягу Облігацій для відчуження, за ціною, визначеною Директором Товариства. Ціна Облігацій для відчуження не може бути визначеною нижче за їхню номінальну

	вартість. Продаж облігацій для відчуження здійснюється на організованому ринку - біржі ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА". Розрахунки за укладеними біржовими договорами (контрактами) купівлі- продажу Облігацій для відчуження здійснюються в порядку та в строки, визначені такими біржовими договорами (контрактами), в гривнях, в безготівковій формі із дотриманням принципу “поставка цінних паперів проти оплати”, що передбачає одночасну поставку Облігацій для відчуження і здійснення розрахунків за них. Розрахунки за Облігаціями для відчуження на виконання договорів купівлі-продажу з першими власниками будуть здійснюватися із дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати». Оплата здійснюється згідно вимог чинного законодавства, регламенту та правил ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА", Центрального депозитарію та умов, викладених в цьому Проспекті емісії з подальшим перерахуванням грошових коштів на рахунок Емітента IBAN UA103052990000026506026200756 в АТ «КБ Приватбанк», код банку 305299.
--	--

Від Емітента:

Директор ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

_____ **О.В. Холод**

Головний бухгалтер ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

_____ **Т.О. Антонова**

Від Аудитора:

Директор з аудиту ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

_____ **В.В. Гавриш**