ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення загальних зборів учасників
ТОВ «ФЛЕТФІНАНС»
Протокол №25/06/26 від 25.06.2026

Зі змінами, внесеними згідно Наказу
директора ТОВ «ФЛЕТФІНАНС»
№24/07/26-1 від 24.07.2026 та
Рішення загальних зборів учасників
ТОВ «ФЛЕТФІНАНС»
Протокол №11/08/26 від 11.08.2026

Додаток 1
до протоколу загальних зборів учасників
ТОВ «ФЛЕТФІНАНС» №11/08/26 від
11.08.2026

**РІШЕННЯ**
**про емісію облігацій серії А, нова редакція**
(у разі неоформлення проспекту облігацій / остаточних умов)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
**«ФЛЕТФІНАНС»**
Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д
Ідентифікаційний код юридичної особи 41808676

## І. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Загальна інформація про емітента: | |
| 1.1 | повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФЛЕТФІНАНС» (надалі – Товариство або Емітент) |
| 1.2 | скорочене найменування* | ТОВ «ФЛЕТФІНАНС» |
| 1.3 | ідентифікаційний код юридичної особи | 41808676 |
| 1.4 | місцезнаходження | Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д |
| 1.5 | засоби зв’язку (телефон, електронна пошта) | +38 093 165 95 65<br>info@flatfinance.com.ua |
| 1.6 | дата державної реєстрації емітента | 14.12.2017 |
| 1.7 | відомості про кінцевих бенефіціарних власників емітента: для фізичних осіб резидентів - ім’я та інформацію щодо реєстраційного номера облікової картки платника податків (за наявності), або серії та номеру паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта); для фізичних осіб нерезидентів - ім’я, громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу | Богодухова Олена Вікторівна<br>РНОКПП 3049717047<br><br>Богодухов Дмитро Олександрович<br>РНОКПП 2879910357 |

| | | |
|---|---|---|
| 1.8 | інформація про посадових осіб із зазначенням ім'я, повної назви посади, основного місця роботи і посади на основному місці роботи, іншої, визначеної емітентом інформації: | |
| | голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу | Директор Павлов Артем Михайлович<br>Основне місце роботи ТОВ «ФЛЕТФІНАНС», директор |
| | голова та члени наглядової ради або члени ради директорів* | - |
| | ревізор або голова та члени ревізійної комісії* | - |
| | корпоративний секретар* | - |
| | головний бухгалтер* | Головний бухгалтер<br>Тимощук Олена Миколаївна<br>Основне місце роботи: ТОВ «ХАЙТЕК ЕКСПЕРТ»<br>Посада на основному місці роботи: бухгалтер |
| 2 | Інформація про статутний та власний капітал емітента: | |
| 2.1 | розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати | 3 000 000,00 грн станом на 25.06.2026<br>Статутний капітал повністю оплачений |
| 2.2 | розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності посадових осіб емітента (для емітента - акціонерного товариства кількість акцій) | Посадові особи Товариства не володіють часткою в статутному капіталі Товариства |
| 2.3 | розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передує даті прийняття емітентом рішення про емісію облігацій | 10 609 тис грн станом на 31.03.2026 |
| 3 | Інформація про облігації емітента, які перебувають в обігу:* | |
| 3.1 | інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням коду ISIN випуску облігацій, виду облігацій, загальної номінальної вартості | Товариство не випускало облігацій |
| 4 | Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на останню звітну дату, що передує даті прийняття емітентом рішення про емісію облігацій ):** | |
| 4.1 | посилання на вебсайт емітента та / або базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена річна фінансова звітність емітента за звітній (попередній) рік, в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених пунктом 29Положення | Річна фінансова звітність за 2025 рік у формі XBRL розміщена на вебсайті центру збору фінансової звітності за посиланням<br><br>*https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=233237* |
| 4.2 | фактори ризику в діяльності емітента | Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.<br>**Ризик ліквідності** стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів |

| | | |
|---|---|---|
| | | зобов’язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов’язаних з нестачею ліквідних активів.<br>Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:<br>- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;<br>- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов’язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;<br>- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;<br>- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.<br>**Ринковий ризик** – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим. Товариство нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.<br>**Кредитний ризик.** Ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:<br>- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;<br>- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);<br>- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;<br>- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та |

| | | |
|---|---|---|
| | | неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. |
| 4.3 | відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства | Товариство не володіє більше ніж 5% статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб. |
| 4.4 | відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій | Відсутні |
| 4.5 | посилання на вебсайт емітента та базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена фінансова звітність емітента, подання якої передбачено відповідно до вимог пункту 9 Положення, в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених пунктом 29 Положення | Річна фінансова звітність за 2025 рік у формі XBRL розміщена на вебсайті центру збору фінансової звітності за посиланням<br><br>*https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=233237* |
| 5 | Відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)), які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); строк виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином | Станом на 25.06.2026 кредитні правочини відсутні.<br><br>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за кредитними правочинами відсутні |
| 6 | Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента: | |
| | повне найменування і ідентифікаційний код юридичної особи аудиторської фірми | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" 32825565 |
| | Місцезнаходження | 03028, м. Київ вул. Саперно-Слобідська, б. 10 оф. 137 |
| | реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів | Номер реєстрації у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3391 |

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

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та | Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №25/06/26 від 25.06.2026). У вищезазначених загальних зборах приймали участь 3 учасника, яким належить 92,19% голосів учасників. За прийняття рішень про емісію облігацій та внесення змін до рішення про емісію акцій віддано 100% голосів учасників, які прийняли участь в загальних зборах. |

| | | |
|---|---|---|
| | відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій | |
| 2 | Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій) | Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій Товариства, у повному обсязі будуть спрямовані на фінансування лізингових послуг Товариства. |
| 3 | Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями | Погашення облігацій і виплата доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. |
| 4 | Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності | Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності. |
| 5 | Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій) | Не застосовується |
| 6 | Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення: | |
| 6.1 | параметри випуску: | |
| | Характеристика облігацій: залежно від способу виплати доходу - відсоткові, дисконтні; залежно від способу погашення - звичайні, конвертовані, цільові, цільові, погашення яких здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва; залежно від мети використання залучених коштів - ординарні, інфраструктурні, зелені; залежно від наявності забезпечення: забезпечені, незабезпечені | Облігації відсоткові звичайні незабезпечені корпоративні ординарні |
| | кількість облігацій | 30 000 штук |
| | номінальна вартість облігації | 1 000,00 грн |

| | | |
|---|---|---|
| | загальна номінальна вартість випуску облігацій | 30 000 000,00 грн |
| | серія облігацій * | Серія А |
| 6.2 | інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій) щодо кожної особи, яка надає таке забезпечення: | 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 або страхування фінансових ризиків 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 |
| | найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи, що надає забезпечення, місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації | Не застосовується |
| | розмір власного капіталу особи, що надає забезпечення | Не застосовується |
| | реквізити документів, що підтверджують забезпечення | Не застосовується |
| | порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну особи, що надає забезпечення | Не застосовується |
| | істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору) або істотні | Не застосовується |

| | | |
|---|---|---|
| | умови договору страхування фінансових ризиків (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого страхуванням, опис предмета страхування застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору) | |
| | відомості про наявність між емітентом та третьої особи, що надає забезпечення відносин контролю, укладених правочинів тощо | Не застосовується |
| | посилання на вебсайт емітента та базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена фінансова звітність особи, що надає забезпечення, подання якої передбачено відповідно до вимог пункту 9 Положення, в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених пунктом 29 Положення | Не застосовується |
| | інформація щодо раніше укладених особою, що надає забезпечення / емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів) / основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору) / договору | Не застосовується |

| | | |
|---|---|---|
| | страхування фінансових ризиків (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого страхуванням, опис предмета страхування застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору) | |
| | інформація щодо стану фактичного виконання особи, що надає забезпечення / емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки / наданими гарантіями / договорами застави / договорами страхування фінансових ризиків | Не застосовується |
| 6.3 | інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити | Власникам облігацій надаються наступні права:<br>- купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів з урахуванням вимог чинного законодавства;<br>- отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій;<br>- пред'являти облігації для їх викупу Товариством;<br>- здійснювати інші операцій, що не суперечать чинному законодавству. |
| 6.4 | інформація про права, що надаються власникам акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій) | Не застосовується |
| 6.5 | інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, | Не застосовується |

| | | |
|---|---|---|
| | конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огороджувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, погашення яких здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 6.6 | інформація про проект екологічного спрямування для фінансування якого залучаються кошти від розміщення зелених облігацій, інформація про обраного емітентом верифікатора, посилання на вебсайт емітента на якому розміщений політика щодо зелених облігацій емітента та звіт верифікатора в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених пунктом 29Положення (у разі емісії зелених облігацій) | Не застосовується |
| 6.7 | інформація про інфраструктурний проект для фінансування якого залучаються кошти від розміщення інфраструктурних облігацій, посилання на вебсайт емітента на якому розміщений політика щодо інфраструктурних облігацій в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених пунктом 29 Положення (у разі емісії інфраструктурних облігацій) | Не застосовується |
| 7 | Порядок розміщення облігацій та їх оплати: | |
| 7.1 | дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками | Дата початку розміщення облігацій: **21.08.2026**<br>Дата закінчення розміщення облігацій: **11.09.2026** |

| | | |
|---|---|---|
| | у процесі розміщення облігацій | Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, офіс 63/200 |
| 7.2 | можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю сплачено) | У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій. |
| 7.3 | дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю сплачено) | У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій. |
| 7.4 | порядок подання заяв на придбання облігацій | Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за його місцезнаходженням в строк з **21.08.2026** по **11.09.2026** включно.<br>В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються:<br>- Повне найменування;<br>- Ідентифікаційний код юридичної особи;<br>- Кількість облігацій, яку має намір придбати особа;<br>- Телефон контактної особи, e-mail. |
| 7.5 | порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій | Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з **21.08.2026** по **11.09.2026** включно.<br>Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати». |
| 7.6 | строк та порядок оплати облігацій, зокрема: | |
| | валюта номіналу, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта) | Національна валюта |
| | IBAN поточного рахунку (рахунків), на який (які) вноситиметься плата за облігації | UA 60 300528 0000026501000000341<br>АТ "ОТП БАНК, код банку 300528<br><br>Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій. |
| 7.7 | відомості про інвестиційну фірму, що здійснює андеррайтинг або діяльність з розміщення з наданням гарантії або діяльність з розміщення без надання гарантії: * | - |
| | повне найменування | - |
| | ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| | засоби зв’язку (телефон, електронна пошта) | - |
| | номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу | - |

| | | |
|---|---|---|
| 7.8 | відомості про адміністратора* | - |
| | повне найменування | - |
| | ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| | засоби зв'язку (телефон, електронна пошта) | - |
| 8 | Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною | Товариство протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною |
| 9 | Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій | У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій. |
| 10 | Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій | У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Товариство:<br>- протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій;<br>- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій<br>- повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій. |
| 11 | Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій | Товариство надає інвестору на його запит копію рішення про емісію облігацій, а також копію останньої фінансової звітності за звітний період, яка має бути оприлюднена або подана у державні органи статистики відповідно до чинного законодавства на дату отримання відповідного звернення від інвестора. Документи надаються в електронній формі шляхом відправки документів на вказаний інвестором email протягом 5 днів після отримання Товариством відповідного запиту від інвестора. |
| 12 | Інформація про можливість здійснення емітентом зарахування облігацій для відчуження на рахунок емітента в цінних паперах під час їх розміщення | Товариство може здійснити зарахування облігацій для відчуження на рахунок емітента в цінних паперах під час їх розміщення.<br>Товариство 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).<br>Обіг облігацій для відчуження дозволяється після депонування емітентом глобального сертифікату в Центральному депозитарії за результатом реєстрації НКЦПФР випуску та видачі постійного свідоцтва.<br>Продаж облігацій для відчуження здійснюється Товариством протягом строку обігу облігацій, в межах наявного обсягу облігацій для відчуження, за ціною, визначеною Товариством |

| | | |
|---|---|---|
| | | відповідно до поточної кон'юнктури ринку, попиту та пропозиції на облігації, але не нижче за їхню номінальну вартість. |
| 13 | Умови обігу та дата закінчення обігу облігацій | Облігації Товариства обертаються вільно з урахуванням вимог чинного законодавства.<br>Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України.<br>Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується **14.08.2031** включно. |
| 14 | Інформація щодо обов'язкового викупу емітентом облігацій: | |
| | випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій | Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1.<br>Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється за адресою Емітента: Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, офіс 63/200 або на e-mail info@flatfinance.com.ua у формі електронного документа.<br>Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».<br>Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.<br>Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.<br>Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.<br>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.<br>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.<br>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії, вважається, що такий власник відмовився від вимоги обов'язкового викупу облігацій щодо яких було подано повідомлення про здійснення продажу облігацій. |

<table>
<tr><td></td><td></td><td>Окрім вищезазначених умов обов’язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.</td></tr>
<tr><td></td><td>порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій</td><td>Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті flatfinance.com.ua.<br>В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов’язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій</td></tr>
<tr><td></td><td>порядок встановлення ціни викупу облігацій</td><td>Ціна обов’язкового викупу облігацій, який здійснюється згідно зобов’язань<br>Емітента відповідно до цього пункту дорівнює номінальній вартості 1000 (одна тисяча) гривень плюс додатковий дохід, що обчислюється за<br>формулою:<br>P = (N * Q) – N, де:<br>P – додатковий дохід;<br>N – номінальна вартість однієї облігації (1000 гривень);<br>Q – коефіцієнт, що дорівнює співвідношенню FX1 до FX0, де FX0 – офіційний обмінний курс Української гривні до Долару США , що встановлений Національним банком на дату початку розміщення облігацій;<br>FX1 – офіційний обмінний курс Української гривні до Долару США, що встановлений Національним банком України на дату початку обов’язкового викупу облігацій, зазначену нижче у таблиці 1.<br>Якщо значення коефіцієнта Q дорівнює менше 1 (одиниці), то значення цього коефіцієнта приймається рівним 1 (одиниці).<br>Власники облігацій, які надають облігації для продажу, також отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період.</td></tr>
<tr><td></td><td>строк, у який облігації можуть бути пред’явлені їх власниками для викупу</td><td>Таблиця 1
<table>
<tr><td>Дата початку прийому повідомлень</td><td>Дата закінчення прийому повідомлень</td><td>Дата початку викупу</td><td>Дата закінчення викупу</td></tr>
<tr><td>16.07.2027</td><td>20.07.2027</td><td>20.08.2027</td><td>21.08.2027</td></tr>
<tr><td>14.07.2028</td><td>18.07.2028</td><td>18.08.2028</td><td>19.08.2028</td></tr>
<tr><td>13.07.2029</td><td>17.07.2029</td><td>17.08.2029</td><td>18.08.2029</td></tr>
<tr><td>12.07.2030</td><td>16.07.2030</td><td>16.08.2030</td><td>17.08.2030</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>15</td><td colspan="2">Порядок виплати доходу за облігаціями:</td></tr>
<tr><td>15.1</td><td>дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями</td><td>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:<br>Таблиця 2
<table>
<tr><td>№</td><td>Дата початку відсоткового періоду</td><td>Дата закінчення відсоткового періоду</td><td>Дата початку виплати відсоткового доходу</td><td>Дата закінчення виплати відсоткового доходу</td><td>Днів у періоді</td></tr>
<tr><td>1</td><td>21.08.2026</td><td>19.11.2026</td><td>20.11.2026</td><td>23.11.2026</td><td>91</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2** | **20.11.2026** | **18.02.2027** | **19.02.2027** | **22.02.2027** | **91** |
| **3** | **19.02.2027** | **20.05.2027** | **21.05.2027** | **24.05.2027** | **91** |
| **4** | **21.05.2027** | **19.08.2027** | **20.08.2027** | **23.08.2027** | **91** |
| **5** | **20.08.2027** | **18.11.2027** | **19.11.2027** | **22.11.2027** | **91** |
| **6** | **19.11.2027** | **17.02.2028** | **18.02.2028** | **21.02.2028** | **91** |
| **7** | **18.02.2028** | **18.05.2028** | **19.05.2028** | **22.05.2028** | **91** |
| **8** | **19.05.2028** | **17.08.2028** | **18.08.2028** | **21.08.2028** | **91** |
| **9** | **18.08.2028** | **16.11.2028** | **17.11.2028** | **20.11.2028** | **91** |
| **10** | **17.11.2028** | **15.02.2029** | **16.02.2029** | **19.02.2029** | **91** |
| **11** | **16.02.2029** | **17.05.2029** | **18.05.2029** | **21.05.2029** | **91** |
| **12** | **18.05.2029** | **16.08.2029** | **17.08.2029** | **20.08.2029** | **91** |
| **13** | **17.08.2029** | **15.11.2029** | **16.11.2029** | **19.11.2029** | **91** |
| **14** | **16.11.2029** | **14.02.2030** | **15.02.2030** | **18.02.2030** | **91** |
| **15** | **15.02.2030** | **16.05.2030** | **17.05.2030** | **20.05.2030** | **91** |
| **16** | **17.05.2030** | **15.08.2030** | **16.08.2030** | **19.08.2030** | **91** |
| **17** | **16.08.2030** | **14.11.2030** | **15.11.2030** | **18.11.2030** | **91** |
| **18** | **15.11.2030** | **13.02.2031** | **14.02.2031** | **17.02.2031** | **91** |
| **19** | **14.02.2031** | **15.05.2031** | **16.05.2031** | **19.05.2031** | **91** |
| **20** | **16.05.2031** | **14.08.2031** | **15.08.2031** | **18.08.2031** | **91** |

| | | |
|---|---|---|
| 15.2 | заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями | Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.<br>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати доходів за цінними паперами забезпечує Центральний депозитарій. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється відповідно до регламенту Центрального депозитарія на підставі даних переліку осіб, які мають право на отримання доходу за цінними паперами, складеного на дату, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облігаціями. Товариство переказує кошти на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм у Національному банку України. Центральний депозитарій надає до Національного банку України платіжне доручення на переказ коштів зі свого рахунку в Національному банку України на відповідні грошові рахунки депозитарних установ. Центральний депозитарій надає депозитарним установам та/або депозитаріям-кореспондентам розпорядження про виплату доходів за цінними паперами. Центральний депозитарій надає депозитарним установам та/або депозитаріям-кореспондентам отриманий від Товариства розрахунок нарахування доходів за цінними паперами із зазначенням інформації щодо виплати у повному обсязі або частками, загальної суми нарахованих доходів, розміру нарахованих доходів на один цінний папір, сплаченої суми податку при нарахуванні доходів за цінними паперами. Центральний депозитарій надає депозитарним установам інформацію про осіб, яким має бути здійснена виплата, із зазначенням розміру коштів, що підлягає виплаті кожній із вказаних осіб, а також інформації щодо фактично утриманої та сплаченої суми податку при нарахуванні доходів за цінними паперами. |

<table>
<tr><td></td><td></td><td>Розмір відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:<br>Ci = N * c%/100% * t /365 * Q, де:<br>Ci – розмір відсоткового доходу за відповідний відсотковий період на одну облігацію;<br>N – номінальна вартість однієї облігації (1000 гривень);<br>c% – ставка відсоткового доходу за відповідний відсотковий період;<br>t – кількість днів у відповідному відсотковому періоді,<br>Q – коефіцієнт, що дорівнює співвідношенню FX1 до FX0, де<br>FX0 – офіційний обмінний курс Української гривні до Долару США, що встановлений Національним банком на дату початку розміщення облігацій;<br>FX1 – офіційний обмінний курс Української гривні до Долару США, що встановлений Національним банком України на Дату початку виплати відсоткового доходу.<br>Якщо значення коефіцієнта Q дорівнює менше 1 (одиниці), то значення цього коефіцієнта приймається рівним 1 (одиниці).<br><br>Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію та має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.<br>Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 12% (дванадцять) відсотків річних. Відсоткова ставка на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Емітента. Відсоткова ставка не може бути встановлена менше 8% (вісім) відсотків річних та більше 30% (тридцять) відсотків річних.<br><br>Емітент зобов’язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті flatfinance.com.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:<br><br>Таблиця 3
<table>
<tr><td>Відсотковий період</td><td>Термін, до якого Емітент зобов’язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</td></tr>
<tr><td>5-8</td><td>15.07.2027</td></tr>
<tr><td>9-12</td><td>13.07.2028</td></tr>
<tr><td>13-16</td><td>12.07.2029</td></tr>
<tr><td>17-20</td><td>11.07.2030</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>15.3</td><td>заплановані межі доходу за відсотковими облігаціями</td><td>Відсоткова ставка не може бути встановлена нижче 8% та вищою 30% річних.</td></tr>
<tr><td>16</td><td colspan="2">Порядок погашення облігацій:</td></tr>
<tr><td>16.1</td><td>дати початку і закінчення погашення облігацій</td><td>Дата початку погашення облігацій – 15.08.2031<br>Дата закінчення погашення облігацій – 15.09.2031</td></tr>
<tr><td>16.2</td><td>умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій)</td><td>Не застосовується</td></tr>
<tr><td>16.3</td><td>порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових /</td><td>Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення боргових цінних паперів забезпечує Центральний депозитарій. Погашення облігацій здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України та регламентом Центрального депозитарія.</td></tr>
</table>

| | | |
|---|---|---|
| | дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення | Погашення облігацій здійснюється на підставі даних переліку осіб, складеного Центральним депозитарієм на дату, що передує даті початку погашення облігацій.<br>Товариство переказує кошти на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм у Національному банку України. Центральний депозитарій надає до Національного банку України платіжне доручення на переказ коштів зі свого рахунку в Національному банку України на відповідні грошові рахунки депозитарних установ. Центральний депозитарій надає депозитарним установам та/або депозитаріям-кореспондентам отриманий від Товариства розрахунок нарахування сум погашення за цінними паперами із зазначенням інформації щодо виплати у повному обсязі або частками, загальної суми нарахованих доходів, розміру нарахованих доходів на один цінний папір, сплаченої суми податку при нарахуванні доходів за цінними паперами. Центральний депозитарій надає депозитарним установам інформацію про осіб, яким має бути здійснена виплата, із зазначенням розміру коштів, що підлягає виплаті кожній із вказаних осіб, а також інформації щодо фактично утриманої та сплаченої суми податку при нарахуванні доходів за цінними паперами.<br>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті – гривня.<br>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання. |
| 16.4 | порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції | - |
| 16.5 | можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою, порядок повідомлення власників облігацій про:<br>прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій;<br>порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій;<br>строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення | Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено. |
| 16.6 | випадки у яких усі власники облігацій можуть прийняти рішення про дострокового погашення всього випуску облігацій | Не передбачено |
| 16.7 | порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій | Не застосовується |
| 17 | Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту | В разі настання обставин, що становлять дефолт за облігаціями, визначених Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Товариство діє в |

| | | |
|---|---|---|
| | | порядку, визначеному чинним законодавством, зокрема, згідно вимог статті 113 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». |
| 18 | Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)* | Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу, який станом на 31.03.2026 становить 10 609 тис грн. |
| 19 | Інші відомості* | Перелік учасників розміщення облігацій:<br>1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСЕС КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 41490983<br>2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАСТФІНАНС», код ЄДРПОУ 39908548<br>3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСЕС ФАЙНЕНС СПВ», код ЄДРПОУ 46059605<br>4. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄРА", код ЄДРПОУ 36756239<br>5. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕР КАПІТАЛ", код ЄДРПОУ 33592899<br>6. ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "СЕЛЕНА-ТУР", код ЄДРПОУ 36352200<br>7. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУРИСТИЧНА КОМПАНІЯ "СЕЛЕНА-ТУР", код ЄДРПОУ 36413713<br>8. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВТРАНСГРУП", код ЄДРПОУ 38989799<br>9. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "1Й ФЕМІЛІ ОФІС", код ЄДРПОУ 43199034<br>10. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС», код ЄДРПОУ 39551837<br>11. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС», код ЄДРПОУ 41125531<br>12. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП", код ЄДРПОУ 45879599<br>13. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС", код ЄДРПОУ 39080455<br>14. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БТС БРОКЕР", код ЄДРПОУ 37686943 |

* За наявності.

** Зазначена частина заповнюється емітентом у разі оприлюднення ним річної інформації за звітній (попередній) рік тільки щодо пункту 4.1.

**Директор**
**ТОВ «ФЛЕТФІНАНС»** **Артем ПАВЛОВ**