

Додаток №5
до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **В**
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«НОВАПЕЙ КРЕДИТ»

Цей Додаток №5 до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **В** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (надалі – Емітент) оформлено відповідно до рішення директора Емітента №14-03/2024/2 від 14 березня 2024 року у зв'язку з виникненням суттєвих змін, що стосуються інформації, яка міститься у ПРОСПЕКТІ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **В** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ», а саме:

- переоформлення ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Перелік суттєвих змін:

1. Переоформлення ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

I. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 1. Анотація.

Пункт 3 Частини 2 Структурного елементу 1. Анотація викласти в наступній редакції:

«

3	Стислий опис господарської діяльності емітента, який має містити основні види діяльності емітента, основні види товарів, робіт, послуг,
----------	--

основні товарні та географічні ринки та суттєві ризики, пов'язані із господарською діяльністю емітента

Товариство є кредитною установою-надавачем небанківських фінансових послуг, входить до складу учасників групи компаній «НОВА ПОШТА» (надалі – Група НП) та здійснює діяльність на ринку фінансових послуг України з 2015 року. Одним із засновників компанії ТОВ «НоваПей Кредит» є фінансова компанія ТОВ «НоваПей», що займає провідні позиції на ринку фінансових послуг України та є платіжною організацією соціально значущої платіжної системи NovaPay. Основним видом діяльності Товариства є кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб, яке Товариство здійснює на підставі Ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, строк дії – необмежений, переоформленої Національним банком України, про що внесено відповідний запис 12.03.2024р. до Державного реєстру фінансових установ України. (Товариством отримано від НБУ свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000238 від 12 травня 2021 року відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01 грудня 2015 р., № 2953).

Станом на 31 березня 2023 року кредитний портфель Товариства становить 197 млн. грн.

Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають та будуть мати суттєвий вплив на діяльність Товариства у найближчому майбутньому: політичні та стратегічні ризики, пов'язані із військовою агресією проти України, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик.

Географічним ринком емітента є уся територія України, за винятком населених пунктів територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією.

II. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 2. Реєстраційний документ.

Пункт 1) Частини 5 Структурного елементу 2. Реєстраційного документу викласти у наступній редакції:

« 1) реєстраційні дані про емітента:

повне та скорочене найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит», ТОВ «НоваПей Кредит»

код за ЄДРПОУ: 40055034

місцезнаходження емітента та фактичне місце здійснення діяльності емітентом: Україна, 03026, місто Київ, Столичне шосе, будинок 103, корпус 1, поверх 13, офіс 1307

дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента: 07 жовтня 2015, Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація

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

Товариство створено з метою об'єднання матеріальних, фінансових та інших ресурсів учасників Товариства для надання фінансових послуг з метою отримання прибутку. Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, зокрема, надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит. Надання фінансових послуг є виключним видом діяльності Товариства на підставі Ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, строк дії – необмежений, переоформленої Національним банком України, про що внесено відповідний запис 12.03.2024р. до Державного реєстру фінансових установ України.

(Товариством отримано від НБУ свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000238 від 12 травня 2021 року відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01 грудня 2015 р., № 2953).

контактні дані емітента (телефон, факс, електронна адреса):
+380966424284, office@novapay.ua

основні етапи розвитку господарської діяльності емітента;

Емітент зареєстрований 07 жовтня 2015 р., проте здійснення кредитування (основного виду діяльності) почав не одразу. Перший кредит було видано 29 листопада 2019 року.

Станом на 31 грудня 2020 р. кредитний портфель емітента складав 216 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2021 р. кредитний портфель становив вже 265 млн. грн.

З початком воєнної агресії росії, обсяг портфелю дещо скоротився та станом на 31 грудня 2022 року становив 205 млн. грн.

Станом на 31 березня 2023 р. кредитний портфель становив 197 млн. грн. »

III. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 2. Реєстраційний документ.

Пункт 3) Частини 16 Структурного елементу 2. Реєстраційного документу викласти у наступній редакції:

« 3) статут емітента.

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

Із Статутом Емітента можна ознайомитись на сайті Міністерства юстиції України за адресою: <https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search>. Код доступу: 51046645509.

Відповідно до п.3.1. Статуту Товариства, Товариство створено з метою об'єднання матеріальних, фінансових та інших ресурсів учасників Товариства для надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

Відповідно до п.3.2. Статуту Товариства, предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, зокрема, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідно до п.3.4. Статуту Товариства, надання фінансових послуг є виключним видом діяльності Товариства.

Відповідно до п.3.3. Статуту Товариства, у всіх випадках, коли законодавством передбачена необхідність отримання дозволів, ліцензій і т.п. для здійснення певних видів діяльності, Товариство розпочинає таку діяльність тільки після отримання необхідних дозволів, ліцензій.

Товариством отримано Ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, строк дії – необмежений, переоформленої Національним банком України, про що внесено відповідний запис 12.03.2024р. до Державного реєстру фінансових установ України. (Товариством отримано від НБУ свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № В0000238 від 12 травня 2021 року відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01 грудня 2015 р., № 2953). »

Директор

Приходько І.В.

Головний бухгалтер

Михайліченко О.В.

Увага! Інвестори, які вже погодилися придбати облігації Емітента до оприлюднення цього **Додатку №5**, мають право відмовитися від такого придбання протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення цього **Додатку №5** за умови, що строк дії публічної пропозиції не завершений і договір щодо придбання облігацій Емітента не виконаний.