

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ

Запланована дата здійснення публічної пропозиції	10 серпня 2025 року
Строк дії публічної пропозиції	З 11 серпня 2025 року по 10 липня 2026 року (за умови чинності проспекту)
Повне найменування / П.І.Б., що здійснює публічну пропозицію	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит» (надалі – Товариство)
Статус особи, що здійснює публічну пропозицію (емітент, оферент)	Емітент
Код за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган) особи, що здійснює публічну пропозицію	40055034
Місцезнаходження / місце проживання особи, що здійснює публічну пропозицію	03026, м. Київ, Столичне шосе, 103, корпус 1, поверх 13, офіс 1307
Засоби зв'язку (телефон, електронна адреса тощо) особи, що здійснює публічну пропозицію	+380934261239, office@novapay.ua
Повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження емітента, щодо акцій якого здійснюється публічна пропозиція (у разі здійснення публічної пропозиції оферентом)	Не застосовується. Публічна пропозиція здійснюється емітентом.
Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість, форма випуску (іменні, на пред'явника), відсотковий дохід або метод розрахунку відсоткового доходу (для відсоткових цінних паперів) цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція	Облігації серії К іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні; кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук; номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень;

загальна номінальна вартість випуску облігацій: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:

$$C_i = N \times \frac{UAN\%_i}{100\%} \times \frac{91}{365}$$

де

C_i - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

$UAN\%_i$ - відсоткова ставка за відсотковий період;

91 - кількість днів у відсотковому періоді;

365 - кількість днів у році;

Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення. Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 18% (вісімнадцять) відсотків річних.

Відсоткова ставка на 5-8 і 9-12 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути менша 1% (одного) відсотка річних та не може перевищувати розмір подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла на дату прийняття Директором Товариства рішення про встановлення ставки.

Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 1.

Таблиця 1.

Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки
5-8	25.07.2026
9-12	24.07.2027

Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2.

Таблиця 2.

№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Дні в у періоді
1	11.08.2025	09.11.2025	10.11.2025	15.11.2025	91
2	10.11.2025	08.02.2026	09.02.2026	14.02.2026	91
3	09.02.2026	10.05.2026	11.05.2026	16.05.2026	91

	4	11.05.2026	09.08.2026	10.08.2026	15.08.2026	91
	5	10.08.2026	08.11.2026	09.11.2026	14.11.2026	91
	6	09.11.2026	07.02.2027	08.02.2027	13.02.2027	91
	7	08.02.2027	09.05.2027	10.05.2027	15.05.2027	91
	8	10.05.2027	08.08.2027	09.08.2027	14.08.2027	91
	9	09.08.2027	07.11.2027	08.11.2027	13.11.2027	91
	10	08.11.2027	06.02.2028	07.02.2028	12.02.2028	91
	11	07.02.2028	07.05.2028	08.05.2028	13.05.2028	91
	12	08.05.2028	06.08.2028	07.08.2028	12.08.2028	91
Міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN)	UAT000015763					
Інформація про необхідність оформлення проспекту або підстава для звільнення особи, що здійснює публічну пропозицію, від оформлення проспекту	Оформлення проспекту є обов'язковим					
Реквізити рішення, яке визначає порядок, строк здійснення публічної пропозиції та умови та порядок придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції	Рішення про емісію облігацій Товариства серії К із здійсненням публічної пропозиції прийнято Загальними зборами Учасників Товариства (Рішення Єдиного учасника №19 від 01 липня 2025 року)					
Інформація про наявність дійсного проспекту (базового проспекту) на дату здійснення публічної пропозиції	На дату здійснення публічної пропозиції наявний дійсний проспект облігацій Товариства серії К , затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 01 серпня 2025 року.					
Умови публічної пропозиції; документи, які визначають порядок здійснення публічної пропозиції; умови та порядок придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції	Умови публічної пропозиції: загальна сума публічної пропозиції: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень; порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції: за умови чинності проспекту заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції; порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів: оплата облігацій здійснюється в межах строку розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Дата початку публічної пропозиції: 11 серпня 2025 року. Дата закінчення публічної пропозиції: 10 липня 2026 року (за умови чинності проспекту).					

	Оплата цінних паперів здійснюється в національній валюті – гривні. Укладання договорів з власниками облігацій відбуватиметься за місцезнаходженням ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30. За умови чинності проспекту договори купівлі-продажу облігацій Товариства укладаються в порядку, встановленому правилами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА». Запланована ціна продажу облігацій складає 100% від номінальної вартості облігацій. Ціна продажу облігацій під час розміщення шляхом публічної пропозиції визначається з урахуванням попиту та ринкових умов, але не може бути меншою номінальної вартості облігацій. Документи, які визначають порядок здійснення публічної пропозиції: Проспект облігацій серії К ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит», Рішення про емісію облігацій Товариства серії К із здійсненням публічної пропозиції прийнято Загальними зборами Учасників Товариства (Рішення Єдиного учасника №19 від 01 липня 2025 року). Умови та порядок придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції: За умови чинності проспекту, заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Укладання договорів з власниками облігацій відбуватиметься за місцезнаходженням ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30. За умови чинності проспекту, договори купівлі-продажу облігацій Товариства укладаються в порядку, встановленому правилами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».
--	---

Дата початку та дата закінчення розміщення цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції	Дата початку: 11 серпня 2025 року Дата закінчення: 10 липня 2026 року (за умови чинності проспекту)
Процедура подання заяв на придбання цінних паперів у процесі публічної пропозиції	Заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.
Строк та порядок оплати цінних паперів	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі-продажу облігацій. Кожен інвестор має оплатити вартість облігацій у повному обсязі не пізніше дати закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції. Оплата облігацій здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Товариства UA643223130000026500000000886 в АТ "Укрексімбанк", код банку 322313, код за ЄДРПОУ 40055034. Розрахунки за облігації будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати».
Ціна продажу / розміщення цінних паперів (за один цінний папір)	Ціна продажу облігацій під час розміщення шляхом публічної пропозиції 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 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 оприлюднюється не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку розміщення облігацій шляхом оприлюднення публічної пропозиції: - на веб-сайті Товариства; - на веб-сайті відповідного оператора регульованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому регульованому ринку); - у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.
Валюта, у якій здійснюється оплата цінних паперів	Національна валюта – гривня
Фондова біржа, на якій буде здійснюватися публічна пропозиція цінних паперів*	повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»; код за ЄДРПОУ: 33718227; місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30; номери телефонів та факсів +38 (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 про видачу ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з організації торгівлі фінансовими інструментами № 146 від 15.03.2018, переоформлено за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений.
Повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження, контактні дані андеррайтера*	—
Повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження, контактні дані торговця цінними паперами*	—
Веб-сайт, де буде оприлюднена публічна пропозиція	Веб- сайт Товариства: https://novapay.credit/; Веб-сайт відповідного оператора регульованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому регульованому ринку); Веб-сайт професійного учасника ринків капіталу, який здійснює операції, пов'язані з виконанням публічної пропозиції; База даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

*- заповнюється у разі наявності

Директор

ТОВ «НоваПей Кредит»

Приходько І.В.