ПРОСПЕКТ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ Q
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«НОВАПЕЙ КРЕДИТ»

Зміст

Структурний елемент 1. Анотація	3
1. Частина 1. Застереження	3
2. Частина 2. Інформація про емітента	3
3. Частина 3. Інформація про цінні папери та забезпечення	8
4. Частина 4. Ризики, пов’язані із публічною пропозицією	11
5. Частина 5. Інформація про публічну пропозицію	15
Структурний елемент 2. Реєстраційний документ	17
1. Інформація про відповідальних осіб	17
2. Інформація про незалежних аудиторів	17
3. Основна фінансова звітність про емітента	18
- Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	18
- Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	18
- Фінансова звітність за 9 місяців 2026 року	18
4. Фактори ризику	19
5. Інформація про емітента	23
6. Опис господарської діяльності емітента	25
7. Опис організаційної структури групи компаній	37
8. Опис тенденції розвитку емітента	39
9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента	44
10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції	45
11. Комітети Наглядової ради	46
12. Мажоритарні акціонери (учасники) емітента	47
13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором	51

ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД
Сертифікат 04AF212836405D990400000069A7260096C2F000
Підписувач Корж Валентина Миколаївна
Дійсний з 4/17/2026 12:00:00 AM по 4/16/2028 11:59:59 PM
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
№ 12/02/455 від 25.11.2026

14. Судові провадження за участю емітента 57
15. Істотні зміни в фінансовому стані емітента та позиції на ринку, на якому і емітент здійснює діяльність 58
16. Додаткова інформація 58
17. Значні правочини 59
18. Інформація третіх осіб, твердження експерта 62
19. Інформація щодо зобов'язань осіб, що знаходяться під контролем емітента 63
Структурний елемент 3. Документ про цінні папери 63
1. Інформація про відповідальних осіб 63
2. Фактори ризику 64
3. Інформація про осіб, що є зацікавленими в публічній пропозиції 66
4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція 77
5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати 81

Структурний елемент 1 "Анотація"

Частина 1 - Застереження

1	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.
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (надалі також Емітент або Товариство) надає згоду на використання цього проспекту інвестиційними фірмами для подальшого перепродажу облігацій або фінального розміщення цінних паперів. 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 широкому колу осіб. Наступний перепродаж цінних паперів, щодо чого надано згоду на використання проспекту інвестиційними фірмами, може здійснюватися в межах строку обігу цінних паперів, визначених в документі про цінні папери цього проспекту. Застереження інвесторам: Інформація про умови пропозиції, що здійснюється інвесторам інвестиційними фірмами, визначається на момент отримання такої пропозиції від інвестиційних фірм. Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно без залучення андерайтера.

Частина 2 - Інформація про емітента

1	**Загальна інформація про емітента:**
1)	**Повне найменування** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит»
2)	**Скорочене найменування (за наявності)** ТОВ «НоваПей Кредит»
3)	**Код за ЄДРПОУ** 40055034
4)	**Місцезнаходження** 04119, місто Київ, вул.Джонса Ґарета, будинок 8, офісна будівля літ. 20Г, офіс 701-2
5)	**Засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)** +380934261239, office@novapay.ua
6)	**Дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента** Дата запису: 07 жовтня 2015, Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація
2	**Статутний капітал емітента** 195 400 000,00 грн.(сто дев’яносто п’ять мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок)
	Відомості про оплату статутного капіталу емітента (крім АТ) Статутний капітал Товариства повністю сплачений
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 небанківською фінансовою установою, входить до складу учасників групи компаній NOVA (надалі – Група NOVA) та здійснює діяльність на ринку фінансових послуг України з 2015 року. Єдиним учасником 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 30 вересня 2026 р. кредитний портфель, без врахування резерву очікуваних кредитних збитків, становив 2 691 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.
4	**Опис основних тенденцій розвитку емітента, галузі економіки та ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність** Товариство здійснює свою діяльність на небанківському фінансовому ринку корпоративного і споживчого кредитування України, зокрема в фінансуванні господарської та індивідуальної діяльності, пов'язаної із логістичними послугами. До 2022 року Товариство демонструвало позитивну динаміку зростання показників своєї діяльності, про що свідчить фінансова звітність Товариства, підтверджена висновками незалежних аудиторів. Початок військової агресії проти України вніс свої корективи в діяльність Товариства, але попри порушення ланцюгів постачання і збуту, значне скорочення валового внутрішнього продукту, ділової активності в цілому по Україні, ринок логістичних послуг, на який насамперед орієнтується Товариство, продемонстрував свою стійкість і в цілому залишився стабільним. Останні тенденції свідчать про те, що ринки логістичних та фінансових послуг мають найкращі шанси швидко відновитися до довоєнних показників. Утім, Товариству поки що складно докладніше прогнозувати темпи відновлення, оскільки відповідні прогнози ґрунтуються на поточній ситуації та можуть змінюватися за непередбачуваними сценаріями. З метою підтримки бізнесу логістичних послуг, протягом 2022-2025 років Товариство не тільки не припинило надання кредитів своїм клієнтам, але і суттєво адаптувало умови кредитування для корпоративних клієнтів відповідно до викликів часу та запровадило нові продукти споживчого кредитування для фізичних осіб «Посилка в кредит», «Розстрочка», «Зарплата терміново» та нові пропозиції для юридичних осіб. Незважаючи на складність економічного прогнозування в умовах війни, Товариство планує і в подальшому забезпечувати попит своїх клієнтів у фінансуванні їх діяльності. Пріоритетним напрямом діяльності у 2026 році Товариство вважає збереження обсягів кредитування корпоративних клієнтів та активний розвиток споживчого кредитування.
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 Товариство входить до складу учасників Групи NOVA. Основними сферами діяльності Групи NOVA є надання поштових та кур'єрських послуг, транспортні послуги, логістика. Однією зі сфер діяльності Групи є також фінансовий сектор економіки, який наразі становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Суб'єкти господарювання групи присутні у великому сегменті фінансового сектору України, та зокрема у напрямку платіжних послуг. Товариство здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи. Товариство пов'язане відносинами контролю з такими суб'єктами господарювання в групі: - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ " (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей Кредит», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 100%. Здійснює надання фінансових платіжних послуг. -ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (код за ЄДРПОУ 38901693, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 30%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 37%. Інститут спільного інвестування. - NP HOLDINGS LIMITED (ідентифікаційний код НЕ 359091, Кіпр). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 63 %. Компанія із управління інвестиціями. - VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код НЕ 358275, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5 %. Компанія із управління інвестиціями. - VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код НЕ 358318, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%. Компанія із управління інвестиціями. - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА» (код за ЄДРПОУ 31316718, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 70%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 70%. Здійснює надання поштових та кур'єрських послуг. Товариство є учасником Небанківської фінансової групи «NovaPay» визнаної розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №189 від 13.02.2018р. Група представлена наступним складом:

	- учасник та відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ" (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). - учасник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ" (код за ЄДРПОУ 40055034, Україна). - учасник Limited Liability Company NOVA PAY / Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (ідентифікаціний код 0972502487626, Республіка Молдова). Посилання на структуру власності Емітента, в тому числі її схематичне зображення, наведено в Розділі 7. Структурного елементу 2. Реєстраційного документа 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*** Не застосовується, Товариство не здійснювало розміщень акцій.
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")*** Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є: - Климов Вячеслав Валерійович, громадянин України, Акціонер (контролер) VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED «ВК МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Розмір опосередкованої участі Климова В.В. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%. та - Поперешнюк Володимир Анатолійович, громадянин України, Акціонер VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED «ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ

	ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Розмір опосередкованої участі Поперешнюка В.А. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%.
8	**Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передує даті подання проспекту до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – реєструвальний орган або НКЦПФР), пояснення основних змін фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента** Посилання на веб-сайт Емітента та Портал фінансової звітності України (надалі — Портал СФЗ), на яких розміщена фінансова звітність Товариства, складена на основі Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL) за 2024–2025 роки, а також скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, наведені в Розділі 3 Структурного елементу 2 Реєстраційного документа Проспекту.
9	**Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції** Відповідно до заяви про звільнення від включення в проспект інформації, Емітент прийняв рішення не включати в дану Частину Анотації інформацію про прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції.
10	**Опис застережень (модифікованої аудиторської думки), що містяться в аудиторських звітах щодо емітента за три останні роки** За останніх три роки застереження (модифікована аудиторська думка) у аудиторських звітах щодо Емітента відсутня.
11	**Якщо власного оборотного капіталу або робочого капіталу емітента недостатньо для поточних та потреб емітента, пояснення такої ситуації (якщо застосовується)** Не застосовується, оскільки власного оборотного або робочого капіталу достатньо 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 опублікованого аудиторського висновку щодо фінансової звітності Товариства, суттєві негативні зміни у фінансовому та економічному стані Товариства 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** Протягом останніх двох років Товариство має стабільний фінансовий стан. Розмір статутного капіталу становить 195 400 000,00 грн. (сто дев'яносто п'ять мільйонів чотириста тисяч гривень, 00 копійок).
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** Посада корпоративного секретаря та ревізора не передбачена штатним розписом, створення ревізійної комісії не передбачено Статутом Товариства. Інші особи, що здійснюють управлінські функції відсутні.

	Прізвище, ім’я, по батькові	Гривко Богдан Сергійович	Михайліченко Ольга Вячеславівна
	повна назва посади	Директор (за сумісництвом)	Головний бухгалтер (за сумісництвом)
	рік народження	1988	1976
	освіта	повна вища	повна вища
	кваліфікація	магістр з аналітики систем	економіст-фінансист
	трудовий стаж	16 років	31 рік
	стаж роботи на цій посаді	6 місяців	6 років
	основне місце роботи і посади на основному місці роботи	ТОВ "НоваПей", Директор департаменту управління ризиками	ТОВ "НоваПей", Головний бухгалтер
15	**Перелік осіб, відповідальних за оформлення проспекту** Директор – Гривко Богдан Сергійович Головний бухгалтер – Михайліченко Ольга Вячеславівна		
16	**Особа (перелік осіб), відповідальна(их) за підписання проспекту** Директор – Гривко Богдан Сергійович Головний бухгалтер – Михайліченко Ольга Вячеславівна Директор департаменту аудиту ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" - Звєрєва Олександра Валеріївна		

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** Облігації серії **Q** іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень.
2	**Кількість цінних паперів емітента, що розміщені** Облігації серії А іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000010364, 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. Облігації серії В іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000010745, 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. Облігації серії С іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні ISIN UA5000010992, 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. Облігації серії D іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000011669, 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. Облігації серії Е іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000011693, 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.

	Облігації серії F іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000011750, 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. Облігації серії G іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000012816, 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. Облігації серії H іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000012907, 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. Облігації серії I іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000013079, кількість облігацій: 90 000 (дев'яносто тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 90 000 000,00 (дев'яносто мільйонів) гривень. Облігації серії J іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000013863, 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. Облігації серії K іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000014325, 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. Облігації серії L іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000014648, 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. Облігації серії M іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000015413, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень. Облігації серії N іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000016171, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень. Облігації серії O іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000016528, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень. Облігації серії P іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000017252, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень.
3	**Номінальна вартість цінних паперів емітента, що пропонуються** Номінальна вартість однієї облігації: 1 000,00 гривень. Загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 гривень.
4	**Права, що надаються за цінними паперами, що пропонуються** Власникам облігацій Товариства надаються наступні права: - право купувати та продавати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком;

	- право надавати Емітенту облігації для здійснення обов'язкового викупу у встановлені строки; - право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення; - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до цього проспекту в кінці відповідного відсоткового періоду; - право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству; - власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.
5	**Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються** Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів, що пропонуються, відсутні.
6	**Інформація щодо того, чи будуть цінні папери, що пропонуються, пропонуватися для допуску до торгів на організованих ринках капіталу та перелік організованих ринків капіталу, на яких здійснюватиметься торгівля цінними паперами, що пропонуються** Облігації Товариства, що пропонуються, будуть пропонуватися для допуску до торгів на ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".
7	**Опис дивідендної політики емітента, порядок виплати доходу за цінними паперами, що пропонуються** Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється Емітентом через Центральний депозитарій на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі – Реєстр). У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів власника облігацій, по яким 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. Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою: $C_i = N \times \frac{UAH\%_i}{100\%} \times \frac{91}{365}$ де C_i - сума відсоткового доходу; N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях; $UAH\%_i$ - 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 18,75% (вісімнадцять цілих, сімдесят п'ять сотих) відсотків річних. Відсоткова ставка на 5-8, 9-12 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, 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 3, яка наведена в розділі «заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями підприємств), метод розрахунку та

	порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями підприємств» розділу 4 Структурного елемента 3 документу про цінні папери цього Проспекту облігацій. Відповідно до Статті 13 Статуту Емітента: 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 у порядку та у строки, визначені рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства. Чистий прибуток, одержаний після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке відповідно до Статуту визначає напрями його використання. За рішенням Загальних Зборів Учасників прибуток (його частина) може певний строк не розподілятися. Товариство виплачує дивіденди грошовими коштами, якщо інше не встановлено рішенням Загальних Зборів Учасників. Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період, що є кратним місяцю, кварталу, року. Виплата дивідендів здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття рішення про їх виплату, якщо інший строк не встановлений відповідним рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів або виплачувати дивіденди, якщо: Товариство не здійснило розрахунків з Учасниками Товариства у зв'язку із припиненням їх участі у Товаристві або з правонаступниками Учасників Товариства відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»; 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. Товариство не має права виплачувати дивіденди учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад.
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. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.
9	**Опис виду та розміру забезпечення, інформація про документи, що підтверджують забезпечення** Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.
10	**Інформація про поручителя/гаранта за цінними паперами в обсязі, що й інформація про емітента відповідно до Частини 2** Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

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** Товариство є кредитною установою-надавачем небанківських фінансових послуг та здійснює свою діяльність на ринку фінансових послуг України. З врахуванням специфіки діяльності Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, яка відповідає таким принципам: 1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;

2) своєчасність – забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Товариства) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
6) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій.
Процес управління ризиками стосується кожного працівника Товариства. Прийняття рішення про проведення кредитної операцій здійснюється після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники, які здійснюють операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції.
Товариство створює та постійно модернізує систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Товариством розроблені та впроваджені в дію внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик.
Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту:
1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.
Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків.
Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства: ризики, пов’язані із військовою агресією проти України, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик.
1. Ризики, пов’язані із військовою агресією проти України.
Військова агресія росії проти України призвела до значних економічних втрат та має масштабний вплив на загальний стан економіки країни. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. 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.
Керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків впливу ризиків, що пов’язані із військовою агресією проти України.

Незважаючи на фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю у середньостроковій перспективі.

2. Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Система управління кредитним ризиком Товариства враховує усі зовнішні та внутрішні фактори, що можуть вплинути на якість кредитного портфелю у майбутньому. Політика Товариства спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладання наявних ресурсів Товариства шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.
Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою наступних інструментів:
- застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників,
- уніфікація процедур проведення кредитного аналізу,
- регулярне проведення кредитного моніторингу, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних операцій та вжити заходів для зменшення можливих втрат Товариства.

3. Ризик ліквідності – це ризик, якій виникає в разі неспроможності Товариства виконувати свої зобов’язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.
З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Товариства. Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

4. Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Операційні ризики можуть завдати шкоди репутації Товариства, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може повністю усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

5. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовими інструментами будуть коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки, валютні курси, інше. Основним різновидом ринкового ризику, притаманним для діяльності Товариства, є процентний ризик. Товариство розглядає процентний ризик як існуючий або потенційний ризик для прибутковості або капіталу Товариства, що виникає в результаті несприятливих змін рівня ринкових процентних ставок. Цей ризик впливає на доходи Товариства, а також на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Товариство здійснює управління процентним ризиком шляхом зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу Товариства, зменшення впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на процентний ризик.
Задля мінімізації негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань, запобігання зниженню ринкової вартості та фінансових результатів діяльності, Товариство на постійній основі переглядає та

	удосконалює політику управління ризиками та систему управління ризиками, які забезпечують прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).
2	**Стислий опис основних ризиків, характерних для діяльності поручителя/гаранта (якщо застосовується)** Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.
3	**Стислий опис основних ризиків, характерних для цінних паперів, щодо яких здійснюється публічна пропозиція** Здійснюючи інвестиції у облігації інвестор приймає ряд ризиків, притаманних цьому фінансовому інструменту, основними з них є ринкові ризики (які, у свою чергу, можна розділити на ризик відсоткових ставок та інфляційний ризик) та кредитний (дефолтний) ризик, а також ризик ліквідності). 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 переводить 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 доходність 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. Облігації Товариства не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Одним з інструментів аналізу можливості дефолту є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті Емітента. Ризик ліквідності. Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати належні йому облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною. Низька зацікавленість в певному випуску облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.

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** Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання залучити кошти у спосіб, відмінний від отримання банківського кредиту, таким чином диверсифікувати пасиви Товариства. Кошти, залучені в результаті емісії облігацій шляхом публічної пропозиції, планується використати за такими напрямами: - на проведення кредитних операцій для юридичних осіб – 20% від фактично залучених коштів; - на проведення кредитних операцій для фізичних осіб – 80% від фактично залучених коштів. Від здійснення емісії облігацій шляхом публічної пропозиції Товариство планує залучити 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень.
2	**Опис умов здійснення публічної пропозиції:** **найменування юридичної особи / П.І.Б. особи, що здійснює публічну пропозицію:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит» **загальна сума публічної пропозиції:** 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень **порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:** За умови чинності проспекту заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до ПрАТ "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: **07 грудня 2026 року.** Дата закінчення публічної пропозиції: **05 листопада 2027 року (за умови чинності проспекту).** Оплата цінних паперів здійснюється в національній валюті – гривні. Укладання договорів з власниками облігацій відбуватиметься за місцезнаходженням ПрАТ "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 ПрАТ "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. 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 Емітента; - на веб-сайті відповідного оператора регульованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому регульованого ринку);

	- у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.
3	**Строк дії публічної пропозиції** Дата початку публічної пропозиції: **07 грудня 2026 року** Дата закінчення публічної пропозиції: **05 листопада 2027 року (за умови чинності проспекту).**
4	**Підстави, на яких публічна пропозиція може бути скасована або зупинена** Підстави, на яких публічна пропозиція облігацій може бути зупинена, а випуск облігацій – скасовано, визначаються чинним законодавством України. Зокрема, проспект (і публічна пропозиція) втрачає дійсність, якщо суттєві зміни, згідно з вимогами статті 100 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відбулися та не були оформлені шляхом внесення змін та/або доповнень до проспекту. Також, можливе дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції за умови, що на запланований обсяг облігацій будуть укладені договори з власниками та облігації будуть повністю оплачені.
5	**Час і порядок оголошення остаточної суми, на яку відбулася публічна пропозиція** Емітент цінних паперів подає до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в 15-денний строк з дня затвердження результатів емісії цінних паперів Директором Товариства звіт про результати емісії цінних паперів та інші визначені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку документи, необхідні для реєстрації звіту. Емітент також забезпечує оприлюднення звіту про результати емісії цінних паперів: - на веб-сайті Емітента; - на веб-сайті 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.
6	**Орієнтовна сума витрат емітента, пов'язана зі здійсненням публічної пропозиції** Витрати Емітента, пов’язані зі здійсненням публічної пропозиції, включають наступні категорії: сплата державного мита за реєстрацію випуску цінних паперів; витрати, пов’язані з обслуговуванням випуску цінних паперів в центральному депозитарії; оплата послуг аудиторської компанії; оплата послуг оператора організованого 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 становить близько 1 млн. грн.
7	**Орієнтовна сума витрат інвестора, пов'язана з придбанням цінних паперів** Окрім оплати вартості цінних паперів, витрати інвестора включають наступні категорії: витрати на оплату послуг інвестиційної фірми; витрати на обслуговування рахунку та проведення операцій на рахунку в цінних паперах, відкритому в депозитарній установі; витрати на банківське обслуговування. Сума витрат інвестора визначається в залежності від вартості послуг вищезазначених організацій, 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. Орієнтовна сума витрат інвестора – 10 тис. грн.

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;

Гривко Богдан Сергійович – Директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна – Головний бухгалтер

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 вона не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Інформація про незалежних аудиторів:

1) найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

код за ЄДРПОУ:

30373906

місцезнаходження усіх незалежних аудиторів, які здійснювали аудит фінансової звітності емітента за попередні звітні періоди, за які подається фінансова звітність:

місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9,

фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

дані свідоцтв про включення незалежних аудиторів до Реєстру аудиторських фірм / аудиторів:

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності: №2091

2) інформація про зміну незалежних аудиторів емітентом за період, за який подається фінансова звітність, із зазначенням причин такої зміни, якщо вони є суттєвими.

За період, за який подається фінансова звітність, зміни незалежних аудиторів не відбулося.

3. Основна фінансова звітність про 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 Товариства складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року розміщена в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1759237952_taksonomiya-richnoyi-finansovoyi-zvitnosti-za-2024-rik-rozmishheno-29-09-2025.html .

Річна фінансова звітність Товариства складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року розміщена в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1774273401_2025_40055034.html .

Скорочена проміжна фінансова звітність складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року розміщена в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1793019613_finansova-zvitnist-npk-3q2026.html .

Річна фінансова звітність Товариства складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за 2024 – 2025 рр., а також скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року розміщена в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Порталу СФЗ за посиланням: https://portal.frs.gov.ua/ .

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

Товариство є небанківською фінансовою установою та здійснює свою діяльність на ринку фінансових послуг України. З врахуванням специфіки діяльності Товариство створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, яка відповідає таким принципам:

1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;

2) своєчасність – забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Товариства, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Товариства) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій.

Процес управління ризиками стосується кожного працівника Товариства. Прийняття рішення про проведення кредитної операцій здійснюється після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції. Працівники, які здійснюють операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції.

Товариство створює та постійно модернізує систему управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Товариством розроблені та впроваджені в дію внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик.

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Товариства із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків.

Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства: ризики, пов’язані із військовою агресією проти України, кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ринковий ризик.

1. Ризики, пов’язані із військовою агресією проти України.

Військова агресія росії проти України призвела до значних економічних втрат та має масштабний вплив на загальний стан економіки країни. Уряд запровадив відповідні надзвичайні заходи для стабілізації ринків та економіки, але країна стикається з великим дефіцитом фіскального та зовнішнього фінансування. 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. Керівництво Товариства стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків впливу ризиків, що пов'язані із військовою агресією проти України.

Незважаючи на фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю у середньостроковій перспективі.

2. Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Система управління кредитним ризиком Товариства враховує усі зовнішні та внутрішні фактори, що можуть вплинути на якість кредитного портфелю у майбутньому. Політика Товариства спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладання наявних ресурсів Товариства шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників,

- уніфікація процедур проведення кредитного аналізу,

- регулярне проведення кредитного моніторингу, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних операцій та вжити заходів для зменшення можливих втрат Товариства.

3. Ризик ліквідності – це ризик, якій виникає в разі неспроможності Товариства виконувати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Товариства. Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

4. Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Операційні ризики можуть завдати шкоди репутації Товариства, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може повністю усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

5. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за фінансовими інструментами будуть коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки, валютні курси, інше. Основним різновидом ринкового ризику, притаманним для діяльності Товариства, є процентний ризик. Товариство розглядає процентний ризик як існуючий або потенційний ризик для прибутковості або капіталу Товариства, що виникає в результаті несприятливих змін рівня ринкових процентних ставок. Цей

ризик впливає на доходи Товариства, а також на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Товариство здійснює управління процентним ризиком шляхом зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу Товариства, зменшення впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на процентний ризик.

Задля мінімізації негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань, запобігання зниженню ринкової вартості та фінансових результатів діяльності, Товариство на постійній основі переглядає та удосконалює політику управління ризиками та систему управління ризиками, які забезпечують прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

5. Інформація про емітента:

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, 04119, місто Київ, вул.Джонса Ґарета, будинок 8, офісна будівля літ. 20Г, офіс 701-2

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): +380934261239, 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 2021 р. кредитний портфель, без врахування резерву очікуваних кредитних збитків, становив 265 млн. грн.

З початком воєнної агресії росії, обсяг портфелю, без врахування резерву очікуваних кредитних збитків, дещо скоротився та станом на 31 грудня 2022 року становив 203 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2023 р. кредитний портфель, без врахування резерву очікуваних кредитних збитків, зріс на 190 млн.грн. і становив 393 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2024 р. кредитний портфель, без врахування резерву очікуваних кредитних збитків, зріс на 451 млн.грн. і становив 844 млн. грн.

Станом на 31 грудня 2025 р. кредитний портфель, без врахування резерву очікуваних кредитних збитків, зріс на 1026 млн.грн. і становив 1 870 млн.грн.

Станом на 30 вересня 2026 р. кредитний портфель, без врахування резерву очікуваних кредитних збитків, становив 2 691 млн.грн.

2) опис прямих інвестицій емітента:

опис (включаючи суму) основних інвестицій емітента за кожний фінансовий рік, за який подається фінансова звітність до дати складення реєстраційного документа;

Емітент не здійснював прямих інвестицій.

інформація про майбутні основні інвестиції емітента, здійснення яких затверджене уповноваженим органом емітента із зазначенням суми таких інвестицій;

Здійснення прямих інвестицій не затверджувалося уповноваженим органом Емітента.

інформація про джерела находження коштів для здійснення майбутніх основних інвестицій емітента.

Емітент не здійснював прямих 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;

Основним та стратегічним напрямом діяльності Товариства є кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб.

В напряму корпоративного кредитування Товариство надає послуги визначеному сегменту клієнтів – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, бізнес яких пов’язаний із діяльністю Групи NOVA.

Назва продукту	Початок продажу
Кредитування орендодавців ТОВ «НОВА ПОШТА»	2021 р.
Кредитування партнерів ТОВ «НОВА ПОШТА»	2021 р.

Кредитування перевізників ТОВ «НОВА ПОШТА»	2021 р.
«Посилка в кредит»	2022 р.
«Розстрочка»	2024 р.
«Кредит на поповнення обігових коштів»	2024 р.
«Зарплата терміново»	2025 р.
«Відстрочений кредит»	2025 р.
«Відновлювальна кредитна лінія»	2025р.

Продукти, вказані у таблиці, продовжують надаватися Товариством станом на 30 вересня 2026 року. Опис продуктів, вказаних у таблиці, наведено нижче.

опис усіх значних нових продуктів та/або послуг, які було представлено та/або запроваджено із зазначенням поточного етапу їх розробки;

З метою максимального задоволення потреб клієнтів та надання послуг, які відповідають специфіці їх бізнесу, Товариство для кожної категорії клієнтів розробило та впровадило наступні кредитні продукти:

Кредитування орендодавців ТОВ «НОВА ПОШТА»

Строк кредитування	від 12 до 24 місяців
Цільове використання кредитних коштів	- Поповнення обігових коштів; - Інвестиційний проект (купівля нерухомості для розвитку бізнесу, пов’язаного з ГК NOVA)
Мінімальна сума кредиту	100 000 грн.
Максимальна сума кредиту	2 000 000 грн. (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) 4 000 000 грн. (для інвестиційного проекту)

Забезпечення	Бланкове (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) Застава нерухомого майна, порука власника бізнесу (при фінансуванні інвестиційного проекту)
Страхування	Майно, яке передається в заставу, повинно бути застраховане на користь Товариства на весь строк дії кредитного договору

Кредитування партнерів ТОВ «НОВА ПОШТА»

Строк кредитування	до 36 місяців
Цільове використання кредитних коштів	- Поповнення обігових коштів; - Інвестиційний проект (купівля обладнання для розвитку бізнесу, пов'язаного з ГК NOVA, купівля транспортного засобу для розвитку бізнесу, пов'язаного з ГК NOVA)
Мінімальна сума кредиту	100 000 грн.
Максимальна сума кредиту	2 000 000 грн. (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) 6 000 000 грн. (для інвестиційного проекту)
Забезпечення	Бланкове (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) Застава нерухомого майна/обладнання, транспортних засобів, порука власника бізнесу (при фінансуванні інвестиційного проекту)
Страхування	Майно, яке передається в заставу, повинно бути застраховане на користь Товариства на весь строк дії кредитного договору

Кредитування перевізників ТОВ «НОВА ПОШТА»

Строк кредитування	до 36 місяців
Цільове використання кредитних коштів	- Поповнення обігових коштів для закупівлі обладнання, деталей до транспортного засобу, проведення ремонтних робіт, пов'язаного з ГК NOVA; - Купівля транспортного засобу для розвитку бізнесу, пов'язаного з ГК NOVA.
Мінімальна сума кредиту	100 000 грн.
Максимальна сума кредиту	3 000 000 грн. (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) 6 000 000 грн. (для купівлі транспортних засобів)
Забезпечення	Бланкове (при кредитуванні на поповнення обігових коштів) Застава транспортних засобів, порука власника бізнесу
Страхування	Майно, яке передається в заставу, повинно бути застраховане на користь Товариства на весь строк дії кредитного договору

При розгляді будь-якої кредитної заявки клієнта Товариство дотримується основного принципу: швидкість прийняття рішення при збереженні повноти, якості кредитного аналізу та задоволення індивідуальних потреб клієнта.

При проведенні кредитного аналізу корпоративних клієнтів ключовими факторами є:

- фінансовий стан клієнта;
- кредитна історія;
- ділова репутація клієнта та його історія співпраці з Групою NOVA;
- потенціал та динаміка розвитку бізнесу клієнта;
- перспективи майбутньої співпраці з Групою NOVA.

У 2022 році для клієнтів-фізичних осіб, які користуються послугами ТОВ «НОВА ПОШТА», Товариство розробило та впровадило новий продукт «Посилка в кредит». Кредит надається у відділеннях НОВОЇ ПОШТИ для оплати посилки, надісланої клієнту з післяплатою. Оформлення кредиту займає декілька хвилин.

Основні умови кредитування за продуктом «Посилка в кредит»:

Строк кредитування	до 36 місяців
Цільове використання кредитних коштів	- Споживчі потреби: кредитування післяплати за посилки позичальника
Мінімальна сума кредиту	500 грн.
Максимальна сума кредиту	500 000 грн.
Забезпечення	Без забезпечення (бланковий)
Схема погашення кредиту	Ануїтет

У 2024 році для клієнтів-фізичних осіб, Товариство розробило та впровадило новий продукт «Розстрочка». Розстрочка оформлюється у відділеннях НОВОЇ ПОШТИ або мобільному застосунку NovaPay для отримання грошових коштів за вже здійснені оплати чи отримання коштів на майбутні покупки за привабливими умовами. Оформлення кредиту займає декілька хвилин.

Основні умови кредитування за продуктом «Розстрочка»:

Строк кредитування	від 1 до 36 місяців
Цільове використання кредитних коштів	- Споживчі цілі
Мінімальна сума кредиту	500 грн.

Максимальна сума кредиту	500 000 грн.
Забезпечення	Без забезпечення (бланковий)
Схема погашення кредиту	Ануїтет

В 2024 році для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Товариство розробило та впровадило новий продукт «Кредит на поповнення обігових коштів».

Основні умови кредитування за продуктом «Кредит на поповнення обігових коштів»:

Строк кредитування	12 - 24 місяців
Цільове використання кредитних коштів	- Поповнення обігових коштів
Мінімальна сума кредиту	100 000 грн.
Максимальна сума кредиту	3 000 000 грн.
Забезпечення	Порука третіх осіб (ФО, ФОП, ЮО)
Схема погашення кредиту	Ануїтет

У 2025 році для клієнтів-фізичних осіб, Товариство розробило та впровадило новий продукт «Зарплата терміново» на свою картку NovaPay. Максимальна сума, яку можна оформити в кредит «Зарплата терміново», залежить від доходів і відкритих кредитів. Повертай Зарплату терміново протягом місяця без переплат. Якщо не встигаєш – зможеш перевести залишок у Відстрочений кредит та сплачувати його протягом року. У разі повного дострокового погашення нараховуються лише проценти за фактичну кількість днів користування кредитом – 0,00001% річних. Позичальник повертає ту саму

суму, що й отримав. Немає жодних додаткових комісій і штрафів за дострокове погашення кредиту.

Основні умови кредитування за продуктом «Зарплата терміново»:

Строк кредитування	1 місяць
Цільове використання кредитних коштів	- Споживчі цілі
Мінімальна сума кредиту	1 000 грн.
Максимальна сума кредиту	100 000 грн.
Забезпечення	Без забезпечення (бланковий)
Схема погашення кредиту	В кінці строку

У 2025 році для клієнтів-фізичних осіб, Товариство розробило та впровадило новий продукт «Відстрочений кредит». Маєш «Зарплату терміново» та не встигаєш повернути її в строк – оформи Відстрочений кредит. Це можливість уникнути простроченої заборгованості та сплачувати залишок рівними частинами до 11 місяців.

Основні умови кредитування за продуктом «Відстрочений кредит»:

Строк кредитування	від 6 до 12 місяців
Цільове використання кредитних коштів	- Споживчі цілі
Мінімальна сума кредиту	1 000 грн.
Максимальна сума кредиту	120 000 грн.
Забезпечення	Без забезпечення (бланковий)

Схема погашення кредиту	Ануїтет

У 2025 році для клієнтів-фізичних осіб, Товариство розробило та впровадило новий продукт «Відновлювальна кредитна лінія» від ТОВ «НоваПей Кредит» - кредитна картка від ТОВ «НоваПей». Продукт створено з продуктів двох компаній, що працюють під брендом NovaPay: картки від ТОВ «НоваПей» для платежів у межах встановленого кредитного ліміту та відновлювальної кредитної лінії від ТОВ «НоваПей Кредит», яка автоматично закриває заборгованість перед ТОВ «НоваПей».

Основні умови кредитування за продуктом «Відновлювальна кредитна лінія»:

Строк кредитування	12 місяців (з можливістю пролонгації на новий строк)
Цільове використання кредитних коштів	- Споживчі цілі
Мінімальна сума кредиту	1 грн.
Максимальна сума кредиту	200 000 грн.
Забезпечення	Без забезпечення (бланковий)
Схема погашення кредиту	Обов'язковий мінімальний платіж щомісяця та повернення залишку тіла кредиту не пізніше за закінчення строку

Таким чином, на дату оформлення проспекту, продуктовий ряд Товариства для фізичних осіб представлений п'ятьма кредитними продуктами «Посилка в кредит», «Розстрочка», «Зарплата терміново», «Відстрочений кредит» та «Відновлювальна кредитна лінія».

При проведенні кредитного аналізу фізичних осіб ключовими факторами є:

- фінансовий та соціальний профіль клієнта;

- кредитна історія клієнта;
- історія взаємодії клієнта з Групою NOVA.

При кредитуванні фізичних осіб Товариство застосовує інноваційну скорингову модель, яка дозволяє, використовуючи внутрішні і зовнішні джерела (у тому числі дані бюро кредитних історій), отримати виважене кредитне рішення у найкоротші терміни.

Незважаючи на поточну макроекономічну та політичну ситуацію, Товариство і в 2026 році передбачає збереження попиту населення на споживчі кредити, тому планує подальший розвиток і масштабування кредитного продукту «Посилка в кредит», який передбачає адаптацію умов кредитування відповідно до потреб клієнтів, поточної економічної ситуації; вдосконалення процесів надання та супроводження кредитів та впровадження нових каналів продажу продукту (мобільний додаток, сайт тощо).

Товариство забезпечує постійний перегляд та адаптацію умов кредитування, виходячи із поточних економічних умов та попиту клієнтів.

Відсоткові ставки та комісії за користування кредитними коштами за всіма кредитними продуктами корпоративних клієнтів та фізичних осіб встановлюються, виходячи із поточної економічної ситуації, попиту на кредитні ресурси, та постійно переглядаються Товариством для забезпечення оптимального рівня привабливості продукту для клієнта із збереженням рівня рентабельності діяльності Товариства та рівня прийнятних ризиків.

2) опис основних ринків, на яких емітент здійснює діяльність;

Товариство є надавачем небанківських фінансових послуг і здійснює свою діяльність на ринку України.

Враховуючи специфіку і умови продуктів Товариства, його конкурентами на ринку споживчого і корпоративного кредитування є не тільки небанківські надавачі фінансових послуг, а і комерційні банки України.

Згідно з оприлюдненим Національним банком України Оглядом фінансового сектору за III квартал 2026 року, чисті активи банків продовжували зростати після незначного скорочення у I кварталі. Основним чинником їх збільшення

залишалося банківське кредитування. Водночас темпи приросту чистого гривневого кредитного портфеля бізнесу дещо уповільнилися порівняно з попереднім кварталом, хоча в річному вимірі залишалися високими.

У III кварталі 2026 року попит корпоративного сектору на кредити зріс. Водночас уперше з початку 2023 року банки не зафіксували зростання попиту малого та середнього бізнесу на кредити, а також попиту на гривневі позики. За результатами опитування банки очікували подальшого збільшення корпоративного кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців, хоча відповідний баланс очікувань залишався найнижчим із II кварталу 2023 року.

Роздрібне кредитування продовжувало стійко зростати. Чистий гривневий кредитний портфель фізичних осіб збільшився приблизно на 38% у річному вимірі, що підтримувалося сприятливими споживчими настроями та зміною процентних ставок за окремими кредитними продуктами. Попит населення дещо зріс як на споживчі, так і на іпотечні кредити.

У структурі іпотечного кредитування й надалі переважали кредити, надані в межах державної програми «єОселя». Банки обережно розвивали ринкову іпотеку, частка якої не перевищувала 10% загального обсягу іпотечних кредитів. За оцінкою Національного банку України, для повноцінного розвитку іпотечного кредитування необхідні системні зміни. Ринок також очікував запуску нової програми підтримки в межах проєкту REACH, яка передбачатиме компенсацію процентної ставки та частини першого внеску позичальника.

Якість кредитного портфеля банківської системи залишалася високою. За III квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1,0 в. п., до 11,5%, досягнувши найнижчого рівня майже за 17 років. Частка непрацюючих кредитів бізнесу зменшилася до 13,7%, а фізичних осіб — до 9,6%. Основними чинниками подальшого зниження частки NPL були списання непрацюючих кредитів бізнесу та активне нарощування банками нового кредитного портфеля належної якості.

Фактичні показники якості працюючого кредитного портфеля залишалися стабільно високими: рівень прострочення роздрібних кредитів строком до 90 днів, як і частка дефолтів бізнесу, становив менше 3%. Водночас оцінки банками

параметрів кредитного ризику, попри їх зниження протягом останніх двох років, залишалися дещо консервативнішими, ніж до початку повномасштабного вторгнення.

Основним джерелом фондування банків залишалися кошти клієнтів. Упродовж ІІІ кварталу гривневі кошти населення продовжували стабільно зростати, а їх частка в чистих активах банків збільшилася. Водночас приплив коштів бізнесу сповільнився. Вартість гривневого фондування почала зростати, хоча середні процентні ставки за кредитами залишалися відносно стабільними.

Банківський сектор зберігав високу операційну ефективність та прибутковість до оподаткування. За результатами дев'яти місяців 2026 року показник операційної ефективності CIR становив 41,9%. Прибуток банківського сектору до оподаткування збільшився на 4,5% порівняно з відповідним періодом попереднього року. Водночас чистий прибуток залишався нижчим, ніж у 2025 році, передусім унаслідок застосування ставки податку на прибуток банків у розмірі 50%.

У ІІІ кварталі 2026 року прибуток банків скоротився на 8,7% порівняно з попереднім кварталом, переважно через переоцінку портфеля ОВДП та збільшення відрахувань до резервів. Відрахування до резервів під кредити зросли до рівня, характерного для докризового періоду, а показник вартості кредитного ризику з початку року становив 1,8%.

Достатність капіталу банківського сектору протягом кварталу знижувалася внаслідок зростання обсягів активних операцій. Додатковим чинником зменшення запасу капіталу стане підвищення регуляторних вимог із початку 2027 року. Водночас наявний рівень капіталізації, ліквідності та операційної ефективності банків продовжував створювати передумови для подальшого кредитування економіки.

Подальшому розвитку кредитування сприятимуть реалізація стратегій розвитку кредитування та іпотечного кредитування, регуляторні заходи Національного банку України, а також збереження банками достатнього рівня капіталу та ліквідності. Водночас стримувальними чинниками залишаються

підвищене податкове навантаження на банківський сектор, зростання вартості фондування, збільшення відрахувань до резервів і майбутнє посилення вимог до капіталу.

Товариство уважно стежить за розвитком економічної ситуації в Україні та враховує тенденції банківського сектору при здійсненні своєї діяльності. Наразі Товариство демонструє позитивну динаміку розвитку, зберігає контроль над кредитними ризиками та продовжує пропонувати клієнтам актуальні продукти на ринку споживчого та фінансового кредитування.

3) опис конкурентоспроможності емітента, його часток на відповідних товарних ринках.

Конкурентними перевагами Товариства на українському ринку є:

- Належність Товариства до Групи NOVA – однієї з найбільших фінансових груп України, що в свою чергу надає Товариству можливість:

- Використовувати розвинену мережу відділень Групи NOVA;
- Використовувати платіжну систему NovaPay для здійснення розрахунків;
- Природно інтегруватись у бізнес-процеси обслуговування клієнтів Групи NOVA.

- Наявність інноваційних IT-технологій, які дозволяють створювати сучасні, зручні та надійні продукти для клієнта.

- Професійна команда.

- Наявність диференційованої бази клієнтів, що потенційно можуть бути зацікавлені у отриманні послуг сфери кредитування.

Основні показники діяльності Товариства та їх питома вага на ринку надавачів небанківських фінансових послуг розрахована Товариством станом на кінець 30 вересня 2026 року:

Показник	**Частка ринку**
Загальні активи	0,016
Власний капітал	0,015
Чистий дохід від реалізації продукції	0,010

Одними із основних продуктів Емітента є «Посилка у кредит» та «Розстрочка». Основними споживачами цих продуктів є кінцеві споживачі товарів, тобто, кредитуючи цих споживачів, Емітент фактично кредитує роздрібний товарний ринок. Безпосереднього продажу на товарних ринках Емітент не здійснює, оскільки є фінансовою компанією.

7. Опис організаційної структури групи компаній, до якої входить емітент.

Опис групи компаній, до якої входить емітент (за наявності) та роль емітента в групі компаній.

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

Товариство входить до складу учасників Групи NOVA. Основними сферами діяльності Групи NOVA є надання поштових та кур’єрських послуг, транспортні послуги, логістика. Однією зі сфер діяльності Групи є також фінансовий сектор економіки, який наразі становить для групи довгостроковий стратегічний інтерес. Увага до фінансового сектору обумовлена, перш за все, потенціалом росту і високою динамікою розвитку. Суб'єкти господарювання групи присутні у великому сегменті фінансового сектору України, та зокрема у напрямку платіжних послуг. Товариство здійснює свою діяльність на умовах самоокупності та не є дотаційним або фінансово залежним від інших учасників групи.

Товариство пов’язане відносинами контролю з такими суб’єктами господарювання в групі:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ " (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей Кредит», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 100%. Здійснює надання фінансових платіжних послуг.

-ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (код за ЄДРПОУ 38901693, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 30%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 37%. Інститут спільного інвестування.

- NP HOLDINGS LIMITED (ідентифікаційний код НЕ 359091, Кіпр). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 63 %. Компанія із управління інвестиціями.

- VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код НЕ 358275, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5 %. Компанія із управління інвестиціями.

- VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (ідентифікаційний код НЕ 358318, Кіпр). Акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), який володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює

контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%. Компанія із управління інвестиціями.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА» (код за ЄДРПОУ 31316718, Україна). Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 70%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» - 70%. Здійснює надання поштових та кур'єрських послуг.

Товариство є учасником Небанківської фінансової групи «NovaPay» визнаної розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №189 від 13.02.2018р. Група представлена наступним складом:

- учасник та відповідальна особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ" (код за ЄДРПОУ 38324133, Україна).

- учасник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВАПЕЙ КРЕДИТ" (код за ЄДРПОУ 40055034, Україна).

- учасник Limited Liability Company NOVA PAY / Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (ідентифікаціний код 0972502487626, Республіка Молдова).

Структура власності Емітента, в тому числі її схематичне зображення, розміщена на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/documents/struktura-vlasnosti/ .

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 аудиторської фінансової звітності Товариства, істотні зміни, які негативно впливають або можуть негативно вплинути на фінансовий стан Товариства, 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.

Товариству не відомі будь-які події, зобов’язання поза межами звичайної господарської діяльності, проекти законів та/або підзаконні нормативно-правові документи, які скоріш за все можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Товариства у 2026-2027 роках.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою, недиверсифікованою та вважається ринковою з ознаками перехідної, має критичну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на міжнародному ринку капіталу.

Попри виклики повномасштабної війни, Національний банк України продовжує забезпечувати цінову та фінансову стабільність, реалізуючи монетарну політику в режимі гнучкого інфляційного таргетування. Середньостроковою інфляційною ціллю залишається 5%, а її досягнення забезпечується узгодженим застосуванням інструментів процентної та валютно-курсової політики, валютних обмежень та інших інструментів.

Упродовж 2026 року НБУ посилював процентну політику з огляду на зростання інфляційного тиску та погіршення інфляційних очікувань. Станом на 30 вересня 2026 року облікова ставка становила 16,0% річних. Після звітної дати, з 30 жовтня 2026 року, її було підвищено до 16,5% річних.

За даними НБУ, у вересні 2026 року споживча інфляція становила 10,0% у річному вимірі, базова інфляція – 8,8%. У жовтні НБУ переглянув прогноз інфляції на кінець 2026 року до 12,5%. У 2027 році очікується її сповільнення до 7,3%, а повернення до цілі 5% прогнозується у 2028 році.

НБУ продовжує застосовувати режим керованої гнучкості обмінного курсу, здійснюючи валютні інтервенції для покриття структурного дефіциту іноземної валюти та обмеження надмірних курсових коливань. У міру

формування належних макроекономічних передумов НБУ також здійснює поступове пом’якшення валютних обмежень.

Водночас умови функціонування економіки та фінансового сектору залишаються складними внаслідок тривалої війни та посилення атак на виробничу, енергетичну й логістичну інфраструктуру. За оцінкою НБУ, у ІІІ кварталі 2026 року реальний ВВП скоротився на 0,5% у річному вимірі. Попри значний рівень невизначеності, фінансовий сектор зберігає стійкість, а монетарна політика НБУ спрямовується на підтримання привабливості гривневих активів, стійкості валютного ринку та поступове повернення інфляції до цілі 5%.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство .

Однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії, що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством суми очікуваного відшкодування іншої поточної дебіторської заборгованості.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Безперервність діяльності.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Дана проміжна скорочена фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом звітного періоду

Товариство показало сталі показники зростання діяльності. Прогнози на дванадцять місяців після звітного періоду зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності, відповідно до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

Ключовим завданням протягом звітного періоду для Товариства було забезпечення фінансової стійкості для безперервної роботи Товариства в умовах військового стану. Товариство реалізувало комплекс заходів для забезпечення безперебійного надання клієнтам послуг, своєчасного розрахунку з партнерами.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало наступні заходи, які забезпечують безперервність діяльності:

- на постійній основі здійснювався оперативний (щотижневий, щомісячний, щоквартальний, річний) контроль результатів діяльності Товариства;

- контроль за виконанням Бюджету на 2026 рік, щотижнево відслідковувалась динаміка відхилень бюджету від факту для оперативного реагування на зміни;

- постійний аналіз звітів щодо стану дебіторської, кредиторської заборгованості, динаміки зміни залишків по рахунках, динаміки дохідності та витрат, що дозволяло оперативно реагувати на зміни та швидко впроваджувати ефективніші тарифи, корегувати існуючі продукти;

- основні напрямки діяльності/залучення клієнтів направлені на безризокові клієнтські сегменти;

- реалізовані запуски нових продуктів, що свідчить про стабільну роботу Товариства;

- Товариство використовує диверсифіковані рішення розміщення ресурсної бази - кошти розміщені виключно в системно важливих великих банках;

- налаштовано дворівневий контроль ризиків;

- Товариство в повному обсязі забезпечує безперебійну роботу IT інфраструктури, розширює використання хмарних технологій, та впроваджує низку додаткових заходів для забезпечення інформаційної безпеки.

На думку керівництва Товариства, підготовка проміжної скороченої фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності Товариства є адекватною з огляду на такі фактори та заходи, вжиті у відповідь на ці проблеми:

- Товариство не порушувало жодних фінансових умов впродовж звітного періоду та після звітної дати.

- Фінансова інформація про Товариство свідчить, що воно має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності за звітний період. На підставі прогнозів керівництва протягом дванадцяти місяців після звітного періоду Товариство передбачає, що отримані кошти повністю покривають прогнозовані витрати.

- Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності та до дати випуску активи Товариства не були пошкоджені.

- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки проміжної скороченої фінансової звітності Товариство продовжує провадити свою операційну діяльність, йому вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від позичальників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед контрагентами.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів через військові дії та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз на період до 31 грудня 2028 року, який показує, що Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Прогноз зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

9. Інформація про прогнозований або запланований прибуток емітента.

Емітент може на власний розсуд включити в реєстраційний документ інформацію про прогнозований або запланований прибуток. У такому випадку реєстраційний документ повинен містити відомості, зазначені в підпунктах 1, 2 цього пункту:

1) перелік основних припущень, на підставі яких емітент сформував свої прогнози або плани із чіткою вказівкою на фактори, на які можуть впливати особи, що здійснюють управлінські функції, та фактори, які перебувають поза межами впливу зазначених осіб. Зазначені припущення повинні бути зрозумілими інвесторам, бути конкретними та точними та не пов'язуватися із загальною точністю оцінок, що лежать в основі прогнозу;

2) звіт, підготовлений незалежними аудиторами, в якому має зазначатися, що, на думку незалежних аудиторів, прогноз або план були належним чином складені на підставі зазначених даних та що основа бухгалтерського обліку, яка була використана для формування прогнозів або планів, відповідає обліковій політиці емітента;

3) інформація про прогнозований або запланований прибуток повинна бути підготовлена на підставі порівняння з фінансовою інформацією емітента за попередні періоди;

4) якщо інформація про прогнозований або запланований прибуток вже була опублікована в проспекті, який не має місце, необхідно надати інформацію про те, чи такий прогноз є правильним на дату підготовки реєстраційного документа, а також пояснення того, чому такий прогноз не має місце.

Емітент прийняв рішення не включати в даний розділ реєстраційного документу інформацію про прогнозований або запланований прибуток.

10. Інформація про посадових осіб емітента та осіб, що здійснюють управлінські функції:

1) інформація про наступних осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, 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;

Посада корпоративного секретаря та ревізора не передбачена штатним розписом, створення ревізійної комісії не передбачено Статутом Товариства. Інші особи, що здійснюють управлінські функції відсутні.

Прізвище, ім’я, по батькові	Гривко Богдан Сергійович	Михайліченко Ольга Вячеславівна
повна назва посади	Директор (за сумісництвом)	Головний бухгалтер (за сумісництвом)
рік народження	1988	1976
освіта	повна вища	повна вища

кваліфікація	магістр з аналітики систем	економіст-фінансист
трудовий стаж	16 років	31 рік
стаж роботи на цій посаді	6 місяців	6 років
основне місце роботи і посади на основному місці роботи	ТОВ "НоваПей", Директор департаменту управління ризиками	ТОВ "НоваПей", Головний бухгалтер

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.

У ТОВ «НоваПей Кредит» впроваджено процедури та функції щодо управління конфліктом інтересів, визначені Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, яка розміщена на веб-сайті Товариства: https://novapay.credit/documents/korporatyvne-upravlinnya/ .

Політика Товариства щодо конфлікту інтересів утворює єдину систему управління конфліктами інтересів відповідно до передових практик, яка дозволяє забезпечити сумлінну та передову поведінку у відносинах з клієнтами Товариства, об'єктивне та неупереджене прийняття рішень, а також формування середовища, нетерпимого до корупції, підвищує довіру до діяльності Товариства та сприяє відповідальному веденню бізнесу.

ТОВ «НоваПей Кредит» підтверджує відсутність наявного або потенційного конфлікту інтересів між особами, зазначеними в підпункті 1 цього пункту, та самим Товариством.

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;

В структурі ТОВ «НоваПей Кредит» не створена наглядова рада і, відповідно, не створені комітети наглядової ради з питань аудиту та визначення винагороди посадовим особам.

2) інформація про дотримання емітентом затверджених реєструвальним органом принципів корпоративного управління. У разі недотримання зазначених принципів пояснення причин такого недотримання.

ТОВ «НоваПей Кредит» 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. Чітке дотримання цих принципів надає Товариству можливість забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру до себе і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації, її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів учасників Товариства та довіру клієнтів. Принципи корпоративного управління зазначені у Положенні про корпоративне управління Товариства, що розміщене на веб-сайті Товариства: https://novapay.credit/documents/korporatyvne-upravlinnya/ .

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;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» – прямий учасник ТОВ «НоваПей Кредит», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 100%.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВА ПОШТА» – учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 70%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ "НоваПей". Розмір опосередкованої участі у ТОВ «НоваПей Кредит» – 70%.

- ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» – Учасник ТОВ «НоваПей», якому належить частка у статутному капіталі у розмірі 30%, що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Розмір опосередкованого володіння у ТОВ «НоваПей Кредит» – 37%.

- NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) – учасник ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль за ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 63 %.

-VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія ВК МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД) – акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), яка володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%.

- VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД) – акціонер NP HOLDINGS LIMITED (компанія НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД) (частка 50%), яка володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%). Здійснює контроль над ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі 31,5%.

- Климов Вячеслав Валерійович, громадянин України, акціонер (контролер) VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія «ВК МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕТ») (частка 100%), якій належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Климов Вячеслав Валерійович є контролером ТОВ «НоваПей». Розмір опосередкованої участі Климова Вячеслава Валерійовича у ТОВ «НоваПей Кредит» 50% та;

- Поперешнюк Володимир Анатолійович, громадянин України, акціонер VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED (компанія «ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕТ») (частка 100%), якій належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);

акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%);.

Поперешнюк Володимир Анатолійович є контролером ТОВ «НоваПей».

Розмір опосередкованої участі Поперешнюка Володимира Анатолійовича у ТОВ «НоваПей Кредит» - 50%.

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");

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є:

- Климов Вячеслав Валерійович, громадянин України, акціонер (контролер) VK MANAGEMENT HOLDING LIMITED «ВК МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Розмір опосередкованої участі Климова В.В. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%.

та

- Поперешнюк Володимир Анатолійович, громадянин України, Акціонер VP MANAGEMENT HOLDING LIMITED «ВП МЕНЕДЖМЕНТ ХОЛДИНГ ЛІМІТЕД» (частка 100%), якому належить 50 % акцій NP HOLDINGS LIMITED (Компанія «НП ХОЛДИНГС ЛІМІТЕД»), що є учасником ТОВ «НОВА

ПОШТА» (частка 90%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), що є учасником ТОВ «НОВА ПОШТА» (частка 10%), якому належить 70% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Акціонер (контролер) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ПРАЙД» (50% голосуючих акцій), якому належить 30% статутного капіталу ТОВ «НоваПей», що є учасником ТОВ «НоваПей Кредит» (частка 100%).

Розмір опосередкованої участі Поперешнюка В.А. у ТОВ «НоваПей Кредит» 50%.

3) інформація щодо будь-яких домовленостей, які будуть мати наслідком зміну контролю щодо емітента або твердження, що така інформація у емітента відсутня.

Інформація у Емітента 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;

Фінансова звітність Емітента підтверджена незалежним аудитором. Аудиторські висновки та звіти щодо огляду проміжної фінансової звітності Емітента оприлюднені на веб-сайті Емітента за посиланням:

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової Товариства складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року розміщено в єдиному електронному форматі

(iXBRL) на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1759237952_taksonomiya-richnoyi-finansovoyi-zvitnosti-za-2024-rik-rozmishheno-29-09-2025.html#r104000 ,

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Товариства складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року розміщено в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1774273401_2025_40055034.html ,

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності Товариства складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року розміщено в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1793019613_finansova-zvitnist-npk-3q2026.html .

Звіти незалежного аудитора щодо огляду Річної фінансової звітністі Товариства складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за 2024 – 2025 рр., а також скороченої проміжної фінансової звітністі Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року розміщено в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті Порталу СФЗ за посиланням: https://portal.frs.gov.ua/ .

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2024 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що включає: баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р.; звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих

аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р. та 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» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2024 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.»

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2025 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), яка включає: звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р.; звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за рік, що закінчився на вказану дату; звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування, за рік, що закінчився на вказану дату; звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на вказану дату; звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився на вказану дату; та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився

зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ), виданих Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.» Параграф «Основа для думки» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2025 р.: «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 Товариства згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (РМСЕБ) Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (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.» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2025 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку [810000] "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ" до фінансової звітності, в якій вказується, що на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці [810000], ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Заходи, які вживає Керівництво для підтримки стабільної та безперервної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин також наведені у Примітці [810000] до цієї фінансової звітності. Фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.» «Пояснювальний параграф» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2025 р.: «Ми звертаємо вашу увагу на примітку [810000] до фінансової звітності, розділ "Розкриття інформації про перекласифікацію статей або зміни у поданні", де сказано, що порівняльні показники за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, були перераховані у зв'язку з переглядом класифікації доходів від штрафів за порушення умов погашення виданих кредитів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Ми звертаємо увагу на Примітку [800500], розділ "Розкриття інформації про пов'язані сторони", до фінансової звітності, яка свідчить про значну концентрацію операцій Товариства з пов'язаними сторонами. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року: «На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність Товариства, яка додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». »
«Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» згідно Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Безперервність діяльності» до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що на діяльність Товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Заходи, які вживаються для підтримки стабільної та безперервної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин також наведені у Примітці 3. Проміжна скорочена фінансова звітність

не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.»

«Пояснювальний параграф» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 27 "Операції з пов'язаними сторонами", до проміжної скороченої фінансової звітності, яка свідчить про значну концентрацію операцій Товариства з пов'язаними сторонами. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.»

«Обсяг огляду» скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року: «Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту з огляду (МСЗО) 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, виконаний незалежним аудитором суб'єкта господарювання". Огляд проміжної скороченої фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, який проводиться відповідно до міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку.» »

2) опис іншої інформації, зазначеної в реєстраційному документі, окрім фінансової звітності, яка була підтверджена незалежним аудитором;

Окрім фінансової звітності, яка розміщена на веб-сайті Емітента та яка є додатками до відповідних аудиторських звітів, аудитором підтверджена інформація про сплату статутного капіталу Товариства та розмір власного капіталу Товариства станом на останню звітну дату, що передує даті прийняття рішення про емісію облігацій серії **Q**.

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;

Посилання на веб-сайт Емітента та Портал СФЗ, на яких розміщено підтверджену незалежним аудитором фінансову звітність Товариства, складену на основі Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL) за 2024–2025 роки, а також скорочену проміжну фінансову звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, наведені в Розділі 3 Структурного елементу 2 Реєстраційного документа проспекту.

Таким чином, вищезазначені застереження відсутні.

4) остання фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором, має бути не пізніше ніж на 18 місяців від дати реєстраційного документа.

Посилання на веб-сайт Емітента та Портал СФЗ, на яких розміщено останню підтверджену незалежним аудитором фінансову звітність Товариства, складену на основі Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL) за 2025 рік, та скорочену проміжну фінансову звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, наведені в Розділі 3 Структурного елементу 2 Реєстраційного документа проспекту.

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, в яких Товариство є або було стороною, здебільшого пов’язані з питаннями невиконання позичальниками умов надання кредитів. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої ринкової кредитної установи. Розмір позовних вимог за такими провадженнями не є загрозливим для стабільності Товариства. Ризик неповернення або невчасного повернення

позичальником коштів 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.

Істотні зміни відсутні.

16. Додаткова інформація:

1) розмір статутного капіталу:

кількість розміщених акцій, їх номінальна вартість для АТ;

Не застосовується, Емітент не є акціонерним товариством.

розмір статутного капіталу та інформація про його сплату;

Розмір статутного капіталу складає 195 400 000,00 грн (сто дев’яносто п’ять мільйонів чотириста тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал Товариства повністю сплачений.

2) розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення про розміщення облігації;

Розмір власного капіталу Емітента на дату прийняття рішення про емісію облігацій складає 801 257 821,00 грн. (вісімсот один мільйон двісті п’ятдесят сім тисяч вісімсот двадцять одна гривня, 00 копійок).

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: 455145341769, а також на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/documents/statut/ .

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

Відповідно до п.3.2. Статуту Товариства, основним предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме: надання коштів та банківських металів у кредит.

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. Товариство має право здійснювати зовнішньо-економічну діяльність.

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).

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.

27 жовтня 2023 р. Єдиний учасник Емітента прийняв два рішення, а саме:

1) Рішення №15, яким погодив укладення Емітентом з Акціонерним банком «Південний» (ідентифікаційний код юридичної особи 20953647) Кредитного договору з метою отримання кредитних коштів у вигляді кредитної лінії у розмірі не більше 200 000 000,00 грн (Двісті мільйонів гривень) під відсоткову ставку не більше 30% річних, строком кредитної лінії не більше 36 місяців та укласти з Акціонерним банком «Південний» Кредитний договір.

Співвідношення суми коштів, що є вищевказаного предметом правочину та вартості активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 88,5434%.

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої затвердженої фінансової звітності за 9 місяців 2023 р., складає 78,9291%;

2) Рішення №16, яким погодив відкриття Емітенту відновлюваної кредитної лінії в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (ідентифікаційний код юридичної особи 14352406), з лімітом кредитної лінії в сумі 150 000 000,00 грн (Сто п’ятдесят мільйонів гривень) строком дії 365 (триста шістдесят п’ять) календарних днів від дати укладення, зі сплатою процентів у розмірі 20 (двадцять) % річних та комісійної винагороди за встановлення ліміту кредитної лінії у розмірі 0,5 (нуль цілих п’ять десятих) % від ліміту кредитної лінії, з цільовим призначенням – поповнення обігових коштів. Відкриття АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Емітенту відновлюваної кредитної лінії Єдиний учасник Емітента вирішив оформити шляхом укладення між Товариством та Банком відповідного Кредитного договору, а також вирішив звернутися до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА», код ЄДРПОУ 31316718, з проханням надати фінансову поруку по вищевказаних зобов’язаннях Емітента перед АТ

«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в якості забезпечення зобов'язань Емітента перед АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 66,4075%.

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої затвердженої фінансової звітності за 9 місяців 2023 р., складає 59,1968%.

Рішень щодо інших значних правочинів Протягом 2022 – 2023 рр. та у 2024р. Емітент не приймав та не укладав.

18 квітня 2025 р. Єдиний учасник Емітента прийняв рішення, а саме:

1) Рішення №10, яким погодив збільшення Емітенту ліміту відновлюваної кредитної лінії в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (ідентифікаційний код юридичної особи 14352406) до 300 000 000,00 грн (Трьохсот мільйонів гривень) строком дії 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів від дати укладення, зі сплатою процентів у розмірі 20 (двадцять) % річних та комісійної винагороди за встановлення ліміту кредитної лінії у розмірі 0,5 (нуль цілих п'ять десятих) % від ліміту кредитної лінії, з цільовим призначенням – поповнення обігових коштів. Відкриття АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Емітенту відновлюваної кредитної лінії Єдиний учасник Емітента вирішив оформити шляхом укладення між Товариством та Банком відповідного Кредитного договору, а також вирішив звернутися до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА», код ЄДРПОУ 31316718, з проханням надати фінансову поруку по вищевказаних зобов'язаннях Емітента перед АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в якості забезпечення зобов'язань Емітента перед АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 84,9815%.

15 травня 2025 р. Єдиний учасник Емітента прийняв рішення, а саме:

1) Рішення №12, яким погодив збільшення Емітенту ліміту відновлюваної кредитної лінії в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 14282829) до 300 000 000,00 грн (трьохсот мільйонів гривень) строком дії до 01 жовтня 2027 року включно, зі сплатою процентів у розмірі 25 (двадцять п’ять) % річних, комісійної винагороди за встановлення ліміту кредитної лінії у розмірі 0,25 (нуль цілих двадцять п’ять сотих відсотка) % від ліміту кредитної лінії щорічно та 4 000,00 (чотири тисячі) гривень за укладення кожної додаткової угоди до Договору кредитної лінії, з цільовим призначенням – поповнення обігових коштів. Відкриття АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» Емітенту відновлюваної кредитної лінії Єдиний учасник Емітента вирішив оформити шляхом укладення між Товариством та Банком відповідного Кредитного договору, а також вирішив звернутися до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА», код ЄДРПОУ 31316718, з проханням надати фінансову поруку по вищевказаних зобов’язаннях Емітента перед АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» в якості забезпечення зобов’язань Емітента перед АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Співвідношення суми коштів, що є предметом вищевказаного правочину та вартості чистих активів Емітента, за даними останньої річної фінансової звітності, що передувала укладенню такого правочину складає 84,9815%.

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 аудиторські звіти щодо річної та проміжної фінансової звітності Товариства, які складені третьою особою на замовлення Товариства, а саме аудиторською компанією ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Відносини Товариства та зазначеної аудиторської компанії мають договірний характер. Аудиторські звіти, посилання на які містить реєстраційний документ, наведені у тій формі та відповідно до змісту, які були надані незалежним аудитором.

2) підтвердження, що інформація, твердження або звіт, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману.

Товариство підтверджує, що аудиторські висновки та звіти, які складені незалежним аудитором, включені до реєстраційного документа без будь-яких упущень, виключень та коригувань, є достовірними та повними і не є такими, що вводять в оману. Зазначені документи є у відкритих джерелах і розміщені на веб-сайті Товариства: https://novapay.credit/ , в форматі *.pdf, а також iXBRL, який дозволяє відобразити електронну копію документа у вигляді зображення із значним рівнем захисту цілісності інформації.

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.

Особи під контролем Емітента відсутні.

Структурний елемент 3 "Документ про цінні папери"

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;

Гривко Богдан Сергійович – Директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна – Головний бухгалтер.

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.

Відповідальні особи підтверджують, що ними було вжито усіх належних заходів для забезпечення достовірності, повноти, правдивості інформації, яка міститься в документі про цінні папери, і вона не містить ніяких помилок, здатних вплинути на його зміст.

2. Фактори ризику.

Детальний та повний опис ризиків, які є істотними для корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція, для оцінки ризику, пов'язаного з цими цінними паперами, у розділі, який містить назву "Фактори ризику".

Здійснюючи інвестиції у облігації інвестор приймає ряд ризиків, притаманних цьому фінансовому інструменту, основними з них є 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 переводить 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 доходність 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. Облігації Товариства не забезпечені гарантією, порукою або страховкою. Виконання умов проспекту забезпечується самим Емітентом та підтверджується його діловою репутацією, авторитетом, комерційними успіхами та фінансовими результатами. Як і будь-яка організація, що здійснює комерційну діяльність, Товариство піддається ризику банкрутства. Інвестори повинні брати до уваги можливість дефолту і враховувати цей ризик при прийнятті інвестиційного рішення. Одним з інструментів аналізу можливості дефолту є розрахунок коефіцієнту покриття компанії. При інвестуванні в облігації Товариства, потрібно дослідити динаміку росту Товариства, рівень чистих активів, фінансову звітність у ретроспективі, висновки незалежного аудитора тощо. У інвестора є достатньо великий масив інформації для аналізу діяльності Товариства. Для забезпечення потенційним інвесторам такої можливості, Товариство постійно оновлює інформацію про свій фінансовий стан на веб-сайті https://novapay.credit/ .

Ризик ліквідності

Завжди існує ризик того, що інвестор не зможе швидко продати належні йому облігації. Так, на ринках країн, що розвиваються, або в періоди зниження ділової активності з малою кількістю покупців і продавців, іноді складно реалізувати

облігації в короткі терміни та за прийнятною ціною. Низька зацікавленість в певному випуску облігацій може привести до істотної волатильності цін і мати несприятливий вплив на сукупний дохід власника облігацій в момент продажу.

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 конфліктів інтересів фізичних та юридичних осіб, що беруть участь у здійсненні публічної пропозиції облігацій, 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;

Причинами здійснення публічної пропозиції є бажання залучити кошти у спосіб, відмінний від отримання банківського кредиту, таким чином диверсифікувати пасиви Товариства.

Кошти, залучені в результаті емісії облігацій шляхом публічної пропозиції, планується використати за такими напрямами:

- на проведення кредитних операцій для юридичних осіб – 20% від фактично залучених коштів;
- на проведення кредитних операцій для фізичних осіб – 80% від фактично залучених коштів.

Від здійснення емісії облігацій шляхом публічної пропозиції Товариство планує залучити 200 000 000,00 (двісті 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;

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії А, ISIN UA5000010364, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №08/2/2023, дата реєстрації 06 квітня 2023 року, дата видачі 31 травня 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії В, ISIN UA5000010745, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №10/2/2023, дата реєстрації 18 липня 2023 року, дата видачі 13 вересня 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії С, ISIN UA5000010992, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №16/2/2023, дата реєстрації 18 вересня 2023 року, дата видачі 14 листопада 2023 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії D, ISIN UA5000011669, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №22/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 26 березня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії E, ISIN UA5000011693, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №23/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 03 квітня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії F, ISIN UA5000011750, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №24/2/2023, дата реєстрації 28 грудня 2023 року, дата видачі 17 квітня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії G, ISIN UA5000012816, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №23/2/2024, дата реєстрації 30 серпня 2024 року, дата видачі 14 листопада 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії H, ISIN UA5000012907, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №24/2/2024, дата реєстрації 30 серпня 2024 року, дата видачі 05 грудня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії I, ISIN UA5000013079, в кількості 90 000 (дев’яносто тисяч) штук,

загальною номінальною вартістю 90 000 000,00 (дев'яносто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №25/2/2024, дата реєстрації 30 серпня 2024 року, дата видачі 23 грудня 2024 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії J, ISIN UA5000013863, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №05/2/2025, дата реєстрації 25 квітня 2025 року, дата видачі 06 червня 2025 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії K, ISIN UA5000014325, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №13/2/2025, дата реєстрації 01 серпня 2025 року, дата видачі 26 серпня 2025 року.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні серії L, ISIN UA5000014648, в кількості 100 000 (сто тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень, Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №17/2/2025, дата реєстрації 26 серпня 2025 року, дата видачі 10 жовтня 2025 року.

Облігації серії M іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000015413, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень. Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №28/2/2025, дата реєстрації 12 грудня 2025 року, дата видачі 29 січня 2026 року.

Облігації серії N іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000016171, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук,

номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень. Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №10/2/2026, дата реєстрації 16 квітня 2026 року, дата видачі 22 травня 2026 року.

Облігації серії О іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000016528, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень. Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №15/2/2026, дата реєстрації 22 травня 2026 року, дата видачі 29 червня 2026 року.

Облігації серії Р іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні незабезпечені, ординарні, ISIN UA5000017252, кількість облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук, номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень, загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень. Свідоцтво видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний №41/2/2026, дата реєстрації 26 серпня 2026 року, дата видачі 24 вересня 2026 року.

відомості про організовані ринки капіталу, до торгів на яких допущені облігації емітента.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії D допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; 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 провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з

організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYD.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії D допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYD.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії E допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; 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 провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYE.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії E допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYE.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії F допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; 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 провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYF.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії F допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYF.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії G допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYG.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії G допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; 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 провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYG.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії H допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYH.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії H допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; 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 провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYH.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії І допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYI.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії І допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; 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 провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYI.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії J допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYJ.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії K допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYK.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії K допущені до торгів на:

АТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПФТС», код за ЄДРПОУ 21672206; місцезнаходження Україна, 01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх); номери телефонів та факсів +38 (044) 277-50-00; 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 провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з

організації торгівлі на фондовому ринку №138 від 05 березня 2019 року. Тікер ПФТС — ONPAYK.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії L допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYL.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії M допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYM.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії N допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYN.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії О допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYO.

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні серії Р допущені до торгів на:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», код за ЄДРПОУ 33718227, місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, 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. Тікер — ONPAYP.

4. Інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

1) дата і номер рішення (протоколу) про здійснення публічної пропозиції корпоративних облігацій; найменування уповноваженого органу особи, яка здійснює публічну пропозицію, який прийняв рішення про здійснення публічної пропозиції корпоративних облігацій; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про здійснення публічної пропозиції;

Рішення про емісію облігацій Товариства серії **Q** із здійсненням публічної пропозиції прийнято Загальними зборами Учасників Товариства (Рішення Єдиного учасника ТОВ «НоваПей Кредит» №25 від 16.10.2026р. зі змінами, внесеними Рішенням Єдиного учасника ТОВ «НоваПей Кредит» №30 від 17.11.2026р.). На Загальних зборах був присутній один Учасник, який володіє 100% статутного капіталу Товариства, що становить 100 голосів, та складає 100% статутного капіталу Товариства. За прийняття Рішення про емісію облігацій Товариства серії **Q** із здійсненням публічної пропозиції було віддано 100 голосів (100% голосів) Учасників Товариства.

2) мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення корпоративних 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, залучені в результаті емісії облігацій шляхом публічної пропозиції, планується використати за такими напрямами:

- на проведення кредитних операцій для юридичних осіб – 20% від фактично залучених коштів;
- на проведення кредитних операцій для фізичних осіб – 80% від фактично залучених коштів.

3) джерела погашення та виплати доходу за корпоративними облігаціями;

Виплата доходу за облігаціями та погашення облігацій відбуватиметься 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 корпоративних 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 емісії облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також на 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 корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій);

Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена. Рішення про емісію конвертованих облігацій не приймалося.

6) інформація про корпоративні облігації, щодо яких здійснюється публічна пропозиція:

параметри випуску:

характеристика корпоративних облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені);

Облігації іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні, незабезпечені, ординарні

кількість корпоративних облігацій;

200 000 (двісті тисяч) штук

номінальна вартість корпоративної облігації;

1 000,00 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску корпоративних облігацій;

200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень

серія корпоративних облігацій (за наявності);

Серія **Q**

інформація щодо забезпечення корпоративних облігацій (у разі прийняття рішення про публічну пропозицію забезпечених корпоративних облігацій):

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу / погашення основної суми боргу та виплати доходу за корпоративними 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 корпоративними облігаціями);

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

розмір забезпечення;

Не застосовується. Товариство здійснює емісію незабезпечених облігацій.

інформація про права, які надаються власникам корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція;

Власникам облігацій Товариства надаються наступні права:

- право купувати та продавати облігації на організованому ринку та поза організованим ринком;
- право надавати Емітенту облігації для здійснення обов’язкового викупу у встановлені строки;
- право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;

- право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідно до цього проспекту в кінці відповідного відсоткового періоду;
- право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству;
- власники облігацій не мають права брати участь в управлінні Емітентом.

інформація про права власників акцій, в які мають бути конвертовані корпоративні облігації (у разі емісії конвертованих корпоративних облігацій).

Не застосовується. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена. Рішення про емісію конвертованих облігацій не приймалося.

5. Порядок публічної пропозиції корпоративних облігацій та їх оплати:

1) дати початку та закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з (першими) власниками у процесі публічної пропозиції корпоративних облігацій;

Дата початку публічної пропозиції:

07 грудня 2026 року

Дата закінчення публічної пропозиції:

05 листопада 2027 року (за умови чинності проспекту).

Укладання договорів з власниками у процесі розміщення шляхом публічної пропозиції (продаж) облігацій проводиться Емітентом самостійно, відповідно до правил ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА", за адресою ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА": Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30; тел.: +38 (056)373-95-94.

2) можливість дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (у разі якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено);

У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з власниками та за умови повної оплати облігацій, Директор

Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

3) дії, що проводяться в разі дострокового закінчення публічної пропозиції корпоративних облігацій (якщо на запланований обсяг корпоративних облігацій укладено договори з (першими) власниками та корпоративні облігації повністю оплачено);

У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції, Директор також одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.

4) порядок подання заяв на придбання корпоративних облігацій;

За умови чинності проспекту заяви на придбання облігацій подаються інвесторами до ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" згідно з його правилами в межах строків розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції.

5) порядок укладання договорів купівлі-продажу корпоративних облігацій;

За умови чинності проспекту договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА": Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

Договори купівлі-продажу облігацій Товариства укладаються в порядку, встановленому правилами ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

6) строк та порядок оплати корпоративних облігацій, зокрема:

запланована ціна продажу корпоративних 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 під час розміщення шляхом публічної пропозиції 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.

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 Емітента;

- 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 корпоративних облігацій (національна або іноземна валюта);

Національна валюта – гривня.

найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за корпоративні облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах);

Оплата облігацій здійснюється шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок Емітента UA643223130000026500000000886 в АТ "Укрексімбанк", код банка 322313, код за ЄДРПОУ 40055034.

Розрахунки за облігації будуть здійснюватися без дотримання принципу «поставка проти оплати».

строк оплати корпоративних облігацій;

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.

7) відомості про андеррайтера (якщо особа, що здійснює публічну пропозицію, користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):

повне найменування;

код за ЄДРПОУ;

місцезнаходження;

номери телефонів та факсів;

номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу;

Не застосовується. Розміщення облігацій шляхом публічної пропозиції здійснюється Емітентом самостійно без залучення андерайтера.

8) відомості про організований ринок капіталу, на якому прийнято рішення здійснювати публічну пропозицію облігацій:

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.

9) реквізити договору із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення);

Договір із Центральним депозитарієм цінних паперів про обслуговування випусків цінних паперів укладено шляхом приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів, затверджених Рішенням Правління ПАТ «НДУ» (протокол №1/32 від 23.07.2025 року) та розміщених на вебсайті ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (далі - Центральний депозитарій) www.csd.ua. Заява про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів №ОВ-10256 від 12.04.2023 р., Заява про приєднання до Умов Додаткового договору про внесення змін до Договору про обслуговування випусків цінних паперів №ОВ-10256 ОВ-10256/НР від 09.10.2025 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»;

місцезнаходження вул. Якубенківська, 7-г, м. Київ, 04107, Україна;

код за ЄДРПОУ 30370711;

реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору) Не застосовується;

номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа) Не застосовується;

11) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною;

Директор Товариства протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною шляхом надіслання відповідних письмових повідомлень. Директор забезпечує повернення власникам внесків, внесених ними як плата за облігації, протягом одного місяця з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному власником з Емітентом під час розміщення облігацій.

12) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії корпоративних облігацій;

У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені строки результатів емісії облігацій, Директор забезпечує повернення власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації протягом п’яти робочих днів з дня закінчення строку для затвердження результатів емісії облігацій. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування коштів у безготівковій формі на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному власником з Емітентом під час розміщення облігацій.

13) строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за корпоративні облігації, у разі відмови від публічної пропозиції корпоративних облігацій;

У разі прийняття Директором Товариства рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Директор:

- протягом 5 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 на власному веб-сайті;

- зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій);

- повертає власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.

Повернення внесків відбувається шляхом перерахування в безготівковому порядку на поточний рахунок власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному власником з Емітентом під час розміщення облігацій.

14) порядок ознайомлення із затвердженим проспектом корпоративних облігацій та змінами до проспекту корпоративних облігацій (у разі внесення таких змін);

Директор забезпечує оприлюднення затвердженого проспекту та змін до проспекту (у разі внесення таких змін) протягом 2-х робочих днів після затвердження проспекту або змін до проспекту Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

1) на веб-сайті особи, яка здійснює публічну пропозицію;

2) на веб-сайті відповідного оператора регульованого ринку - у разі допуску цінних паперів до торгів на такому регульованому фондовому ринку;

3) у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

Копія паперової форми проспекту (змін до нього) надається Емітентом потенційному інвестору безоплатно на його вимогу. Зміни та/або доповнення до проспекту оформляються у вигляді окремого документу, що є додатком до проспекту та затверджуються Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Проспект, який складається з єдиного документа, є дійсним для здійснення публічної пропозиції протягом 12 місяців з дати його затвердження.

15) умови та дата закінчення обігу корпоративних 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. 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 **02 грудня 2029 року.**

Емісія облігацій вважається такою, що відбулася, 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.

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до 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 корпоративних облігацій: випадки, у яких емітент здійснює обов’язковий викуп облігацій;

Емітент зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі - продавець) надає до Емітента повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання завірених належних чином повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: Україна, 04119, місто Київ, вулиця Джонса Ґарета, будинок 8, офісна будівля літ. 20Г, офіс 701-2, або засобами електронного зв’язку на електронну адресу Емітента: office@novapay.ua з дотриманням вимог законодавства щодо електронного документу.

Обов’язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати».

Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.

Повідомлення має містити: назву продавця; 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 адресу та місцезнаходження; контактні телефони, факси, 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.

З дати початку прийому повідомлень до дати закінчення прийому повідомлень, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.

Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.

На дату початку здійснення викупу облігацій відповідно до таблиці 1 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.

Якщо власник облігацій не перерахував на дату початку здійснення викупу відповідно до таблиці 1 належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії, або, якщо наданий депозитарієм реєстр власників облігацій не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата, кошти, що підлягають виплаті депонуються до особистого письмового звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.

Порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій;

Емітент повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення проспекту облігацій на власному вебсайті https://novapay.credit/ , веб-сайті відповідного оператора регульованого ринку у разі допуску цінних паперів до торгів на такому регульованому фондовому ринку та базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною.

Рішення щодо здійснення необов'язкового викупу облігацій за власною ініціативою Емітента приймається Директором Емітента. Про прийняте рішення щодо здійснення необов'язкового викупу облігацій за власною ініціативою Емітент може повідомити власників облігацій будь-яким із доступних йому способів (письмово за адресою місцезнаходження власника облігацій або шляхом розміщення відповідного повідомлення на веб-сайті Емітента).

Порядок встановлення ціни викупу облігацій;

Ціна обов'язкового викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій - 1000 (одна тисяча) гривень. Власники облігацій, які надають облігації для продажу, також отримують нарахований дохід за попередній відсотковий період.

За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації не у період обов'язкового викупу, а у будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною, яка зазначається у відповідному договорі між власником облігацій та

Емітентом. При такому викупі облігацій власнику облігацій не виплачується відсотковий дохід за облігаціями.

Строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для обов'язкового викупу;

Таблиця 1.

Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу
30.11.2027	05.12.2027	06.12.2027	11.12.2027
28.11.2028	03.12.2028	04.12.2028	09.12.2028

Також за взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом строку обігу облігацій за обумовленою сторонами ціною. У разі прийняття Директором Емітента рішення щодо здійснення необов'язкового викупу облігацій за власною ініціативою, строк у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу, встановлюється у такому рішенні та може повідомлятися Емітентом власникам облігацій будь-яким із доступних йому способів (письмово за адресою місцезнаходження власника облігацій або шляхом розміщення відповідного повідомлення на веб-сайті Емітента).

17) порядок виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових корпоративних облігацій):

дати початку і закінчення виплати доходу за корпоративними облігаціями;

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	Днів у періоді
1	07.12.2026	07.03.2027	08.03.2027	13.03.2027	91
2	08.03.2027	06.06.2027	07.06.2027	12.06.2027	91
3	07.06.2027	05.09.2027	06.09.2027	11.09.2027	91
4	06.09.2027	05.12.2027	06.12.2027	11.12.2027	91
5	06.12.2027	05.03.2028	06.03.2028	11.03.2028	91
6	06.03.2028	04.06.2028	05.06.2028	10.06.2028	91
7	05.06.2028	03.09.2028	04.09.2028	09.09.2028	91
8	04.09.2028	03.12.2028	04.12.2028	09.12.2028	91
9	04.12.2028	04.03.2029	05.03.2029	10.03.2029	91
10	05.03.2029	03.06.2029	04.06.2029	09.06.2029	91
11	04.06.2029	02.09.2029	03.09.2029	08.09.2029	91
12	03.09.2029	02.12.2029	03.12.2029	08.12.2029	91

заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими корпоративними облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за корпоративними облігаціями;

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно з чинним законодавством 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.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

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

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

де

C_i - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

$UAH\%_i$ - 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 18,75% (вісімнадцять цілих, сімдесят п’ять сотих) 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 3.

Таблиця 3.

Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов’язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки
5-8	20.11.2027
9-12	18.11.2028

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

Національна валюта – гривня.

порядок переказу коштів власникам корпоративних облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за корпоративними облігаціями;

Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом грошових коштів на рахунок Центрального депозитарію в Національному банку України відповідно до Правил Центрального депозитарію.

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

18) порядок погашення корпоративних облігацій:

дати початку і закінчення погашення корпоративних облігацій;

Дата початку погашення облігацій – **03 грудня 2029 року**

Дата закінчення погашення облігацій – **08 грудня 2029 року**

умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про емісію цільових корпоративних облігацій);

Не застосовується. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

порядок виплати номінальної вартості корпоративної облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або

іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних корпоративних облігацій), у тому числі порядок та умови конвертації конвертованих корпоративних 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;

Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України та умовами договору між Емітентом та Центральним депозитарієм. Погашення здійснюється 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 систему.

Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом грошових коштів на рахунок Центрального депозитарію в Національному банку України відповідно до Правил Центрального депозитарію.

Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті України – гривні.

У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.

порядок погашення конвертованих корпоративних облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих корпоративних облігацій в акції;

Не застосовується. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена. Рішення про емісію конвертованих облігацій не приймалося.

Можливість дострокового погашення емітентом усього випуску корпоративних облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників корпоративних облігацій про прийняття емітентом рішення про

дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення корпоративних облігацій; строк, у який корпоративних облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення);

Можливість дострокового погашення Емітентом випуску облігацій за власною ініціативою не передбачена.

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

Можливість дострокового погашення Емітентом випуску облігацій за вимогою власників облігацій не передбачена.

Дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання корпоративних облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску корпоративних облігацій;

У випадку, якщо облігації, що підлягають погашенню, не зараховані протягом строку погашення облігацій на рахунок Емітента в Центральному депозитарії у відповідності до вимог законодавства або якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій при їх погашенні та/або містить помилкові реквізити, кошти, що підлягають виплаті, депонуються на рахунку депозитарної установи такого власника облігацій до особистого звернення власника облігацій. На депоновані кошти відсотки не нараховуються.

Відсотки по облігаціям за час, що минув з дати закінчення строку обігу облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Після особистого звернення власника облігацій до депозитарної установи та надання даних про реквізити, за

якими повинні бути проведені виплати номінальної вартості облігацій при їх погашенні, депозитарна установа перераховує грошові кошти на вказані реквізити 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. Можливість конвертації облігацій в акції не передбачена. Рішення про емісію конвертованих облігацій не приймалося.

Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту;

Дефолтом за облігаціями серії **Q** є неспроможність Емітента здійснити обов'язковий викуп, виплатити власникам облігацій у строк, встановлений проспектом, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій.

Емітент зобов'язаний негайно повідомити Адміністратора, а в разі його відсутності - власників облігацій через депозитарну систему України про неможливість виконання або порушення будь-якого обов'язку Емітента, передбаченого проспектом, правочинами щодо забезпечення виконання зобов'язань за облігаціями або Законом «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відкриття стосовно нього провадження у справі про банкрутство.

Після настання дефолту один чи декілька власників облігацій, які у сукупності володіють облігаціями, сумарна номінальна вартість яких не менша ніж 25 відсотків загальної номінальної вартості непогашених облігацій серії **Q**, можуть без проведення зборів власників облігацій подати адміністратору, а в разі його відсутності Емітенту заяву про пред'явлення вимоги про дострокове погашення облігацій (зокрема через депозитарну систему України). До заяви (вимоги) додається виписка (виписки) з рахунка (рахунків) у цінних паперах, що підтверджує наявність станом не раніше попереднього робочого дня перед днем подання заяви (вимоги) прав на облігації та прав за облігаціями серії **Q**, а також їх обмежень, у кількості, на яку посилається власник (власники) облігацій для

пред'явлення вимоги про дострокове погашення облігацій, і обмеження у розпорядженні ними на такому рахунку (таких рахунках) у цінних паперах.

У разі отримання вимоги власників облігацій про дострокове погашення облігацій, якщо збори власників облігацій серії **Q** не прийняли рішення про відмову від такої вимоги, строк погашення облігацій вважається таким, що настав. У такому разі Емітент здійснює дострокове погашення облігацій за рішенням вищого органу Емітента (Єдиного учасника) в порядку, вказаному вище у цьому проспекті для виплати відсоткового доходу (коригуючи кількість днів у відсотковому періоді) та номінальної вартості корпоративної облігації.

19) інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями (у разі розміщення цільових облігацій):

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

реквізити правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; реквізити дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);

реквізити дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником;

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);

реквізити рішення про затвердження проектної документації;

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

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. Товариство здійснює емісію звичайних відсоткових облігацій.

20) додаткова інформація щодо корпоративних облігацій.

Будь-яка додаткова інформація щодо корпоративних облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція.

Емісія іменних, відсоткових, корпоративних, звичайних, незабезпечених, ординарних облігацій Товариства серії **Q** без можливості здійснення відчуження облігацій, випуск яких зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та щодо яких з першими власниками не було укладено договорів щодо їх придбання в процесі розміщення.

ПІДПИСИ:

Від Емітента:

Директор
ТОВ «НоваПей Кредит» Гривко Б.С.

Головний бухгалтер
ТОВ «НоваПей Кредит» Михайліченко О.В.

Від аудиторів:

Директор департаменту аудиту
ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" Звєрєва О.В.