

Додаток №11

до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **G**
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«НОВАПЕЙ КРЕДИТ»

Цей Додаток №11 до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **G** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (надалі – Емітент) оформлено відповідно до рішення Директора Емітента №28-07/2025/1 від 28 липня 2025 року у зв'язку з виникненням суттєвих змін, що стосуються інформації, яка міститься у ПРОСПЕКТІ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **G** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ», а саме:

- оприлюднення 25.07.2025 року скороченої проміжної фінансової звітності за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року.

Перелік суттєвих змін:

1. Оприлюднення 25.07.2025 року скороченої проміжної фінансової звітності за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року.

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

Пункт 8. Частина 2. Інформація про емітента. Структурний елемент 1. Анотація викласти в наступній редакції:

«

8 Фінансова звітність емітента за два останні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передусь 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

Річну фінансову звітність Товариства за 2022 – 2024 рр., а також скорочену проміжну фінансову звітність за 6 місяців 2024 року, 9 місяців 2024 року, 3 місяці 2025 року та 6 місяців 2025 року наведено в пункті 3 реєстраційного документу цього проспекту.

ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Сертифікат 3FAA9288358EC0030400000069A726006F03D300

Підписувач Корж Валентина Миколаївна

Дійсний з 29.03.2024 0:00:00 по 28.03.2026 23:59:59



№ 12/01/148 від 05.08.2025



Річна фінансова звітність Товариства за 2022 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2022/>.

Річна фінансова звітність Товариства за 2023 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/110812> .

Річна фінансова звітність Товариства за 2024 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 1-й квартал 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/115210> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 1-ше півріччя 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://www.smida.gov.ua/db/feed/116607> .

Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/121506> .

	Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2025 . Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2025 .
--	---

»

II. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 2. Реєстраційного документу.

Частина 3. Основна фінансова звітність про емітента. Структурний елемент 2. Реєстраційний документ доповнити інформацією наступного змісту:

« Фінансова звітність емітента за два останні звітні роки та остання проміжна фінансова звітність, що передуює даті подання проспекту до реєструвального органу.

Скорочена проміжна фінансова звітність за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року розміщена на веб-сайті Емітента за посиланням <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2025/>. »

III. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 2. Реєстраційного документу.

Пункт 1) Частина 13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором. Структурний елемент 2. Реєстраційний документ викласти в наступній редакції:

« 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 звітності станом на 31 грудня 2022 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2022/> .

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/110812> .

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжна фінансова звітність за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://www.smida.gov.ua/db/feed/116607> .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжна фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р. – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2024/> , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: <https://smida.gov.ua/db/feed/121506> .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2025/>

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року – <https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2025/> .

Думка незалежного аудитора згідно зі Звітом незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з: - балансу (звіту про

фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року; - звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою; та - приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.». Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності Емітента станом на 31 грудня 2022 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року 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 2023 р.: «Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «НоваПей Кредит» (далі – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р. та його

фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та, в усіх суттєвих аспектах, 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 2023 р.: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 р. 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 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.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-ше півріччя 2024 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» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 1-ше півріччя 2024 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року 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. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилася 30 вересня 2024 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» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилася 30 вересня 2024 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року 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. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 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» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 3 місяці, що закінчилася 31 березня 2025 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року 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. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.»

Висновок незалежного аудитора згідно зі Звітом щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 6 місяців, що закінчилися 30 червня

2025 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» Параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Звіту щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності Емітента за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року: «Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року 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. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.» »

IV. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 2. Реєстраційного документу.

Пункт 3) Частина 13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором. Структурний елемент 2. Реєстраційний документ викласти в наступній редакції:

« 3) застереження про те, що джерелом фінансової інформації, наведеної в реєстраційному документі, є фінансова звітність, не підтверджена незалежним аудитором, зазначення джерела такої інформації та застереження про те, що така інформація не підтверджена незалежним аудитором;

Фінансова звітність в повному обсязі, а саме річна фінансова звітність за 2022 – 2024 рр., посилення на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Також незалежними аудиторами був проведений огляд скороченої проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2024 р., 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, 3 місяці, що

закінчилися 31 березня 2025 року та 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року. Таким чином, вищезазначені застереження відсутні. »

V. Зміни, що вносяться до Структурного елементу 2. Реєстраційного документу.

Пункт 4) Частина 13. Фінансова звітність, підтверджена незалежним аудитором. Структурний елемент 2. Реєстраційний документ викласти в наступній редакції:

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

Остання підтверджена аудитором фінансова звітність складена станом на 31 грудня 2024 року (відповідно до Звіту незалежного аудитора). Незалежним аудитором виконано огляд проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 червня 2025 року (відповідно до Звіту щодо огляду проміжної скороченої звітності). »

Директор

Приходько І.В.

Головний бухгалтер

Михайліченко О.В.

Увага! Інвестори, які вже погодилися придбати облігації Емітента до оприлюднення цього **Додатку №11**, мають право відмовитися від такого придбання протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення цього **Додатку №11** за умови, що строк дії публічної пропозиції не завершений і договір щодо придбання облігацій Емітента не виконаний.