

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ

Запланована дата здійснення публічної пропозиції	22 квітня 2024 року
Строк дії публічної пропозиції	з 22 квітня 2024 року по 21 квітня 2025 року (за умови чинності проспекту)
Повне найменування / П.І.Б., що здійснює публічну пропозицію	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей Кредит» (надалі – Товариство)
Статус особи, що здійснює публічну пропозицію (емітент, оферент)	Емітент
Код за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган) особи, що здійснює публічну пропозицію	40055034
Місцезнаходження / місце проживання особи, що здійснює публічну пропозицію	03026, м. Київ, Столичне шосе, 103, корпус 1, поверх 13, офіс 1307
Засоби зв'язку (телефон, електронна адреса тощо) особи, що здійснює публічну пропозицію	+380677370402, office@novapay.ua
Повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження емітента, щодо акцій якого здійснюється публічна пропозиція (у разі здійснення публічної пропозиції оферентом)	Не застосовується. Публічна пропозиція здійснюється емітентом.
Загальна кількість, вид, тип, клас, номінальна вартість, форма випуску (іменні, на пред'явника), відсотковий дохід або метод розрахунку відсоткового доходу (для відсоткових цінних паперів) цінних паперів, щодо	Облігації серії D (ISIN: UA5000011669) іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні; кількість облігацій: 100 000 (сто тисяч) штук;

яких здійснюється публічна пропозиція

номінальна вартість облігації: 1 000,00 (одна тисяча) гривень;

загальна номінальна вартість облігацій, щодо яких здійснюється публічна пропозиція: 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень.

Відповідно до Проспекту сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями розраховується за формулою:

$$C_i = N \times \frac{UAN\%_i}{100\%} \times \frac{1096}{365}$$

де

C_i - сума відсоткового доходу;

N - номінальна вартість однієї облігації в гривнях;

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

1096 - 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 єдиний відсотковий період встановлюється в розмірі 18% (вісімнадцять) відсотків річних.

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

№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді
1	19 січня 2024	18 січня 2027	19 січня 2027	22 січня 2027	1096

Інвестори, які придбають облігації за умовами цієї Публічної пропозиції отримуватимуть дохід у вигляді різниці між вартістю облігацій за першою частиною договору репо та другою частиною договору репо.

Дохід за договорами репо, що укладатимуться Товариством з інвесторами розраховується за формулою:

$$Д = P_2 - P_1,$$

де Д – сума доходу, який отримає інвестор,

P_2 – загальна вартість облігацій, що купуватимуться Товариством за другою частиною договору репо,

P_1 – загальна вартість облігацій, що продаватимуться Товариством за першою частиною договору репо.

Вартість облігації, що купуватимуться товариством за другою частиною договору репо розраховується за формулою:

$$P_2 = P_1 + \frac{P_1 \times C \times \Pi}{365 \times 100\%},$$

де P_2 – вартість облігації, що купуватимуться Товариством за другою частиною договору репо,

P_1 – вартість облігації, що продаватиметься Товариством за першою частиною договору репо.

С – відсоткова ставка договору репо, у відсотках річних.

П – кількість календарних днів між датою виконання першої та другої частини договору репо, враховуючи перший день та не враховуючи останній.

Відсоткова ставка договору репо залежить від строків репо та визначається згідно з нижченаведеною таблицею:

Строк, місяців (днів)	% ставка
1 місяць (28 днів)	14,0
2 місяці (63 дні)	16,0
3 місяці (91 день)	17,0
6 місяців (182 дні)	17,0
12 місяців (364 дні)	17,0

Міжнародний ідентифікаційний номер (код) цінних паперів (ISIN)

UA5000011669

Інформація про необхідність оформлення проспекту або підстава для звільнення особи, що здійснює публічну пропозицію, від оформлення проспекту

Оформлення проспекту є обов'язковим

<p>Реквізити рішення, яке визначає порядок, строк здійснення публічної пропозиції та умови та порядок придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції</p>	<p>Рішення Директора № 10-04/2024/1 від 10 квітня 2024 року</p>
<p>Інформація про наявність дійсного проспекту (базового проспекту) на дату здійснення публічної пропозиції</p>	<p>На дату здійснення публічної пропозиції наявний дійсний/чинний проспект облігацій Товариства серії D, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 28 грудня 2023 року.</p>
<p>Умови публічної пропозиції; документи, які визначають порядок здійснення публічної пропозиції; умови та порядок придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції</p>	<p>Умови публічної пропозиції:</p> <p>Товариство укладає із фізичними та юридичними особами договори репо, продаючи іменні, відсоткові, корпоративні, звичайні (незабезпечені), ординарні облігації серії D власної емісії та здійснюючи їх викуп у обумовлений договором репо строк за ціною, відповідно до умов цієї Публічної пропозиції.</p> <p><i>загальна сума публічної пропозиції:</i> 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень; Мінімальна вартість облігацій за першою частиною договору репо складає: 1 000,00 (одна тисяча) гривень. Максимальна вартість облігацій за першою частиною договору репо складає: 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень.</p> <p><i>порядок звернення для придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:</i> за умови чинності проспекту, заяви на придбання облігацій шляхом розміщення заявки за посиланням https://forms.gle/XW5veh45ezWxuXXE8 або через мобільний застосунок NovaPay, який Товариство на відповідних підставах використовує для продажу цінних паперів.</p> <p><i>порядок укладання договорів придбання цінних паперів, строк, порядок та форма оплати цінних паперів:</i> договори репо укладаються на організованому ринку - Акціонерне товариство «Українська біржа», за участю учасника цього ринку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» або іншого учасника цього ринку, у випадку, якщо Товариство співпрацює з таким учасником ринку. Послугами учасника організованого ринку інвестор може скористатися, заповнивши відповідну заявку за вищевказаним посиланням, або заповнивши форму у мобільному застосунку NovaPay. Оплата облігацій за договором репо здійснюється за принципом «поставка проти оплати», відповідно до</p>

правил Акціонерного товариства «Українська біржа» в межах терміну дії публічної пропозиції.

Оплата цінних паперів здійснюється в національній валюті – гривні.

Документи, які визначають порядок здійснення публічної пропозиції:

Рішення Директора про здійснення публічної пропозиції №10-04/2024/1 від 10 квітня 2024р.

Умови та порядок придбання цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції:

Особа, що виявить намір укласти із Товариством договір репо предметом якого буде придбання у Товариства іменних, відсоткових, корпоративних, звичайних (незабезпечених), ординарних облігації серії D із зобов'язанням їх зворотного продажу через обумовлений час та за обумовленою ціною (далі – Інвестор), може здійснити вищевказану операцію одним із зазначених нижче способів:

1) заповнивши заяву за посиланням: <https://forms.gle/XW5veh45ezWxuXXE8>

У заяві інвестор вказує свої контактні дані, бажану суму інвестиції та строк договору репо, після чого відповідальний менеджер Товариства зв'яжеться із інвестором та надасть Інвестору консультації щодо отримання відповідних послуг від учасника організованого ринку.

Після чого, Інвестор підписує документи для відкриття рахунку у цінних паперах та використання послуг інвестиційної фірми-депозитарної установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» чи іншого професійного учасника ринку, з яким співпрацює Товариство.

Інвестор підписує документи для відкриття рахунку у цінних паперах та використання послуг інвестиційної фірми-депозитарної установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» чи іншого професійного учасника ринку, з яким співпрацює Товариство та перераховує такому професійному учаснику ринку необхідну суму грошей для виконання першої частини договору репо.

2) за допомогою мобільного застосунку NovaPay, який Товариство на відповідних підставах використовує для продажу цінних паперів.

Надаючи відповідну заяву через мобільний застосунок, Інвестор обирає термін операції репо (із запропонованих у застосунку) та кількість облігацій, застосунок автоматично вказує ставку дохідності операції репо, відповідно до умов цієї публічної пропозиції. Після чого, Інвестор підписує документи для відкриття

	<p>рахунку у цінних паперах та використання послуг інвестиційної фірми-депозитарної установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» чи іншого професійного учасника ринку, з яким співпрацює Товариство. Інвестор забезпечує переказ коштів, необхідних для виконання першої частини договору репо на рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» чи іншого професійного учасника ринку з яким співпрацює Товариство, після чого ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» чи інший професійний учасник ринку за рахунок коштів інвестора укладає відповідний контракт на організованому ринку капіталу (Акціонерне товариство «Українська біржа») та забезпечує розрахунки (переказ коштів Інвестора на користь Товариства та зарахування облігацій на рахунок Інвестора).</p> <p>У день настання строку виконання другої частини договору репо ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ» забезпечує списання облігацій з рахунку Інвестора та переказ відповідної вартості другої частини договору репо на рахунок Інвестора за рахунок коштів Товариства.</p> <p>Клієнту може бути відмовлено в укладанні договору репо у випадку не відповідності документів клієнта правилам фінансового моніторингу.</p> <p>Товариство має право відкликати цю публічну пропозицію у будь-який час на власний розсуд. При цьому Товариство негайно публікує таку інформацію на своєму сайті.</p>
Дата початку та дата закінчення розміщення цінних паперів під час здійснення публічної пропозиції	Не застосовується, публічна пропозиція здійснюватиметься на вторинному ринку
Процедура подання заяв на придбання цінних паперів у процесі публічної пропозиції	Заяви на укладання договорів репо надаються за посиланням https://forms.gle/XW5veh45ezWxuXXE8 або через мобільний застосунок NovaPay, який Товариство на відповідних підставах використовує для продажу цінних паперів, у будь-який час доби та день тижня.
Строк та порядок оплати цінних паперів	Строк оплати облігацій за договорами репо встановлюється умовами договорів репо, що укладаються на організованому ринку за принципом «поставка проти оплати», відповідно до правил Акціонерного товариства «Українська біржа».
Ціна продажу / розміщення цінних паперів (за один цінний папір)	Ціна продажу облігацій за першою частиною договору репо складає 1 000,00 грн (Одна тисяча гривень) за одну облігацію.

Ціна однієї облігації, що купуватимуться товариством за другою частиною договору репо, розраховується за формулою:

$$P_2 = P_1 + \frac{P_1 \times C \times \Pi}{365 \times 100\%},$$

де P_2 – вартість облігації, що купується Товариством за другою частиною договору репо,

P_1 – вартість облігації, що продається Товариством за першою частиною договору репо.

C – відсоткова ставка договору репо, у відсотках річних.

Π – кількість календарних днів між датою виконання першої та другої частини договору репо, враховуючи перший день та не враховуючи останній

Відсоткова ставка договору репо залежить від строків репо та визначається згідно з нижченаведеною таблицею:

Строк, місяців (днів)	% ставка
1 місяць (28 днів)	14,0
2 місяці (63 дні)	16,0
3 місяці (91 день)	17,0
6 місяців (182 дні)	17,0
12 місяців (364 дні)	17,0

Валюта, у якій здійснюється оплата цінних паперів

Національна валюта – гривня

Фондова біржа, на якій буде здійснюватися публічна пропозиція цінних паперів*

повне найменування Акціонерне товариство «Українська біржа»;
код за ЄДРПОУ 36184092;
місцезнаходження Україна, 04107, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-г;
номери телефонів та факсів +38 (044) 495-74-74;
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 № 667 від 27.09.2018, переоформлено за рішенням Національної

	комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2021, строк дії ліцензії необмежений.
Повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження, контактні дані андеррайтера*	—
Повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження, контактні дані торговця цінними паперами*	повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕР КАПІТАЛ»; місцезнаходження: 01033 м. Київ, вул. Жилянська, 68; контактні дані: +38 (044) 490-20-55, mybroker@univer.ua; Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, номер та дата прийняття рішення - № 487 від 21.04.2016 р., вид господарської діяльності - професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність, строк дії – необмежений.
Веб-сайт, де буде оприлюднена публічна пропозиція	Веб- сайт Товариства: https://novapay.credit/ ; Веб-сайт відповідного оператора організованого ринку (у разі допуску цінних паперів до торгів на такому організованому ринку); База даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу.

*- заповнюється у разі наявності

Директор

ТОВ «НоваПей Кредит»

Приходько І.В.