Додаток №3

до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **М**

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«НОВАПЕЙ КРЕДИТ»

Цей **Додаток №3** до ПРОСПЕКТУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **М** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ» (надалі – Емітент) оформлено відповідно до рішення Директора Емітента **№24-03/2026/6 від 24 березня 2026 року** у зв'язку з виникненням суттєвих змін, що стосуються інформації, яка міститься у ПРОСПЕКТІ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ **М** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВАПЕЙ КРЕДИТ», а саме:

- оприлюднення 23.03.2026 року фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- зміна інформації про прогнозовані фінансові показники Емітента на 2026-2027 роки.

Перелік суттєвих змін:

1. Оприлюднення 23.03.2026 року фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.
2. Зміна інформації про прогнозовані фінансові показники Емітента на 2026-2027 роки.

І. 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 передує даті подання проспекту до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – реєструвальний орган або НКЦПФР), пояснення основних змін**

ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД
Сертифікат 6FA97849F1B2570D04000000EE6E02005B460800
Підписувач Ващилко Олександр Олександрович
Дійсний з 20.08.2025 17:31:00 по 20.08.2026 17:31:00
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
№ 12/01/70 від 01.04.2026

	фінансового стану та фінансових результатів господарської діяльності емітента Річну фінансову звітність Товариства за 2023 – 2025 рр., а також скорочена проміжна фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року наведено в пункті 3 реєстраційного документу цього проспекту. Річна фінансова звітність Товариства за 2023 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/?document_id=446 , 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/?document_id=793 . Скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2025/?document_id=981 . Річна фінансова звітність Товариства за 2025 рік розміщена на веб-сайті Товариства за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1774273401_2025_40055034.html . Річна фінансова звітність Товариства складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами за 2023 – 2025 рр., а також скорочена проміжна фінансова звітність Товариства за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року розміщена в єдиному електронному форматі (iXBRL) на веб-сайті https://portal.frs.gov.ua/ .

»

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

Пункт 9. Частина 2. Інформація про емітента. Структурний елемент 1. Анотація викласти в наступній редакції:

«

9	**Прогнозовані фінансові показники емітента на наступний звітний період після здійснення публічної пропозиції** (грн.)			
	Назва статей	**2025**	**2026**	**2027**
	Чистий процентний дохід Чистий комісійний дохід	802 058 380	1 057 765 109	1 682 474 101
	Відрахування до резерву під знищення кредитів	(60 767 732)	(351 982 222)	(423 538 455)
	Інші операційні витрати	(48 520 647)	(107 356 971)	(133 502 162)
	Адміністративні та інші операційні витрати	(59 682 744)	(130 109 536)	(169 916 644)
	Амортизація	(334 648)	(1 013 303)	(1 082 779)
	Витрати на податок на прибуток	(113 895 470)	(130 197 505)	(238 608 515)
	Фінансовий результат за рік.	**518 857 140**	**337 105 572**	**715 825 546**

»

III. 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 передує даті подання проспекту до реєструвального органу.**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року розміщена на веб-сайті Емітента за посиланням: https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1774273401_2025_40055034.html . »

IV. 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 2023 р. – https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2023/?document_id=446 , 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/?document_id=793 , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: https://smida.gov.ua/db/feed/138568 .

Звіт незалежного аудитора щодо огляду скороченої проміжної фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року – https://novapay.credit/documents/finansova-zvitnist-2025/?document_id=981 , у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, за посиланням: https://smida.gov.ua/db/feed/141166 .

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 р. – https://novapay.credit/wp-content/uploads/documents/1774273401_2025_40055034.html .

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 скороченої проміжної фінансової звітності Емітента за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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.»

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.» »

V. 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 2023 – 2025 рр., посилання на яку міститься в цьому реєстраційному документі, була підтверджена незалежним аудитором. Також незалежними аудиторами був проведений огляд скороченої проміжної фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року. Таким чином, вищезазначені застереження відсутні. »

VI. 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 2025 року (відповідно до Звіту незалежного аудитора). Незалежним аудитором виконано огляд проміжної скороченої фінансової звітності станом на 30 вересня 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 №3**, мають право відмовитися від такого придбання протягом п’яти робочих днів з дати оприлюднення цього **Додатку №3** за умови, що строк дії публічної пропозиції не завершений і договір щодо придбання облігацій Емітента не виконаний.