

产品发售总结 – 2019 年 7 月 29 日

*这份总结并非证券销售或购买凭证。此项投资伴有多种风险，任何一种风险都有可能不利于投资者在这些证券中的回报。这些风险在证券发行公司有关这一投资机会的发售备忘录中都有列出。投资者在注资之前应该与法律和金融顾问一起审阅这些风险。

发行公司 Yesterpay Holdings Inc. (以下简称“Yesterpay”)

发行地区 除魁北克以外所有省及自治区

所发行证券 一年，两年，及三年的定息债券，适用于延税计划 (RRSP, RRIF, TFSA, RESP)

债券面值 每一单位发行的债券本金为\$100 加元

最低购买额 \$1,000 (10 个单位的债券)

| 支付方式 | 债券种类 | 存期 | 利息 | 利息支付 | 本金支付 |
|------|--------|-----|------|---------------|--------|
| | C 系列债券 | 1 年 | 6.5% | 每个月最后一天支付 | 存期满后支付 |
| | D 系列债券 | 2 年 | 7.5% | 每个月最后一天支付 | 存期满后支付 |
| | E 系列债券 | 3 年 | 8.5% | 每个月最后一天支付 | 存期满后支付 |
| | F 系列债券 | 3 年 | 8.5% | 按月复利，存期满后一并支付 | 存期满后支付 |

兑付 除了 C 系列，其他债券种类都可以提前兑付。限一年两次，于 3 月 31 日及 9 月 30 日，可兑付发售债券和公司剩余债券的 10% (具体限制参照发售备忘录第 5.1 章节)。

资金用途 Yesterpay 将筹集资金借与 CapitalNOW Inc. (以下简称“CNI”)用以购买信用应收款项。

已经批准的应收款项 CNI 通过提前支付商家积压的应收款项及有效的商业发票来支持加西商贸企业。

过往运作 在过去的九年里，至 2019 年 9 月底，CNI 的操盘人员成功地完成了超过 32,400 笔交易，交易总额超过\$231,000,000 加元，只有低于 0.50%的损失率。



法律顾问

Field Law LLP
www.fieldlaw.com

审计师

Sihota Taylor
www.sihotataylor.com

投资者关系

www.yesterpay.com
info@yesterpay.com
587-779-7929

关于 CapitalNOW Inc.公司的更多信息

- ▶ CNI 在卡尔加里运营, 是以资产做抵押的信贷公司。
- ▶ 每位主管人员都有十五年的行业经验。
- ▶ 专攻以折扣价收购抵押应收款帐及保理业务; 保理是一种有百年历史的提供商业资金链的金融服务。
- ▶ CNI 的客户都位于加拿大西部。
- ▶ 自 2007 年 CNI 创立至今, 100%满足投资者的兑付要求。
- ▶ 自 2007 年 CNI 创立至今, 100%全额支付投资者利息。

CNI 的过往运作

(至 2019 年 9 月底为止的过去九年)

- ▶ > 32,400 笔成功的交易
- ▶ 迄今为止的交易金额 >2 亿 3 千 1 百万加币
- ▶ < 0.50%的坏账

投资回报*

(E 系列和 F 系列债券)

- ▶ \$100,000 的投资每月可得利息 \$708.33 加元
- ▶ 如以复利计算, 存期结束连本带利\$128,930 加元, 实际年利率达 9.6%

谨慎的风险管理

- ▶ 最高兑付率为 74%
- ▶ 高质量的发票信用
- ▶ 只有企业对企业的交易
- ▶ 对行业有所选择
- ▶ 资深的交易员

资金需求和投资回报

- ▶ CNI 目前在寻求 5 百万加元的资金来开发新业务, 这是一项更大的持续进行的 1 千 5 百万加元融资的一部分。
- ▶ 利息是 6.5%, 7.5% 和 8.5%, 在债券存期内按月支付。

投资保障

- ▶ CNI 只向高质量的债权人收购。
- ▶ CNI 是严格的企业与企业之间的交易, 不保理高风险行业, 比如零售, 或地产佣金。

管理团队

| | |
|---|---|
| C. Gerry Wawzonek, CAEF (注册保理客户经理) 主席兼经理 | Wawzonek 先生是 CapitalNOW Inc. 公司的创办人之一。他在 2007 年创办公司之前是帝国商业银行及汇丰银行的贷款经纪。他有十五年资产抵押放贷的经验, 还有全方位的保理行业经验, 并且是国际保理协会认证的保理业务客户经理。 |
| Natalie K. Wawzonek, CAEF (注册保理客户经理) 秘书长, 财务总监兼经理 | Wawzonek 女士是 CapitalNOW Inc. 公司的创办人之一。她在 2007 年创办公司之前是获奖的销售经理。从 2001 年开始, 她参与到保理行业的每一个领域并且有十五年的资产抵押放贷的经验。她是国际保理协会认证的保理业务客户经理。 |

更多详情参见发售备忘录。

*This summary does not constitute a solicitation or offer to purchase securities. There are a number of risks associated with this investment, any one of which could adversely affect an investor's return on investment in these securities. These risks are set out in the Offering Memorandum of Yesterypay. The past performance of CNI's business, as referred to throughout this offering summary, may not be indicative of future results and there is no way for either Yesterypay or CNI to guarantee the future performance of CNI's factoring business, relating to this investment opportunity. Investors should review these risks with their legal and financial advisors prior to investing.

Updated March 1st, 2020

法律顾问

Field Law LLP
www.fieldlaw.com

审计师

Sihota Taylor
www.sihotataylor.com

投资者关系

www.yesterypay.com
info@yesterypay.com
587-779-7929