ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНО-АНАЛІТИЧНА КОМПАНІЯ» (ТОВ «УІАК»)

Публічна пропозиція корпоративних облігацій серії А

ЕМІТЕНТ	ТОВ «УІАК» (ТМ «PLANETAVTO»)
ЗАГАЛЬНИЙ ОБСЯГ ВИПУСКУ	50 000 000 грн | Номінал: 1 000 грн
КУПОННА СТАВКА	25% річних (1–4 періоди) з щоквартальною виплатою
АНДЕРРАЙТЕР ВИПУСКУ	ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ»

Інвестиційні переваги: Чому це вигідно?

Три ключові переваги облігацій серії А

1

ВИСОКА ДОХІДНІСТЬ

- 25% річних на перші 4 відсоткові періоди.
- Купон виплачується щоквартально — кожні 91 день.
- Значно дохідніше за традиційні банківські депозити.

2

ГНУЧКІСТЬ ІНВЕСТИЦІЙ

- Щорічна можливість пред'явлення облігацій до обов'язкового викупу емітентом за номіналом (Put-опція).
- Повний контроль та можливість швидкого виходу з інвестиції.

3

НАДІЙНІСТЬ БРЕНДУ

- ТОВ «УІАК» працює понад 10 років.
- Компанія входить до фінансової групи «ПЛАНЕТГРУП» разом із лідером ринку ТОВ «Автокредит Плюс».
- Частка лізингу б/в авто — понад 25%.

Параметри випуску корпоративних облігацій (Серія А)

Публічний випуск зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР). Облігації мають бездокумен тарну форму випуску.

Параметр випуску	Значення та умови
Емітент / Серія	ТОВ «УКРАЇНСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНО-АНАЛІТИЧНА КОМПАНІЯ» / Серія А
Загальний обсяг випуску	50 000 000,00 грн (50 000 штук облігацій)
Номінальна вартість	1 000,00 грн за одну облігацію
Дата початку / закінчення розміщення	25 серпня 2026 року / 08 вересня 2026 року
Термін обігу / Термін погашення	До 18 серпня 2031 року (5 років) / 19–24 серпня 2031 року
Купонна ставка (1–4 періоди)	25% річних (фіксована)
Періодичність виплат купона	Щоквартально (кожні 91 день, всього 20 купонних періодів)
Андеррайтер та Біржовий майданчик	ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» / АТ «Фондова біржа ПФТС», ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»

Про компанію ТОВ «УІАК»

ТОВ «УІАК»

ТОВ «УКРАЇНСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНО-АНАЛІТИЧНА КОМПАНІЯ» — це сучасна фінансова установа з понад 10-річним досвідом стабільної діяльності в Україні (заснована 17 квітня 2013 року).

Компанія має офіційне свідоцтво фінансової установи (ІК № 4416 від 05.12.2013 р.) та безстрокову ліцензію Національного банку України на здійснення діяльності фінансової компанії з правом на надання послуг з фінансового лізингу (від 19.02.2024 р.).

Основний КВЕД: 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами.
Додатковий КВЕД: 64.91 Фінансовий лізинг.

НФГ «ПЛАНЕТГРУП»

Структура власності та небанківська група

ТОВ «УІАК» є учасником відомої небанківської фінансової групи «ПЛАНЕТГРУП» (контролер групи — Ковтун Андрій Анатолійович).

Учасники групи:

- ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» (ТМ «PLANETAVTO», відповідальна особа групи)
- ТОВ «УІАК» (Емітент облігацій серії А)
- ТОВ «АК ПЛЮС»

Кінцеві бенефіціари Емітента:

- Ковтун Андрій Анатолійович (50% частки статутного капіталу)
- Ягупова Тетяна Анатоліївна (50% частки статутного капіталу)

Ринковий сегмент та конкурентні переваги

ТОВ «УІАК» працює у спеціалізованому та високорентабельному сегменті фінансового лізингу вживаних автомобілів, демонструючи стабільне зростання клієнтської бази.

Трансформація авторинку

Український авторинок вживаних авто переживає активне зростання. Класичне банківське автокредитування дедалі більше витісняється фінансовим лізингом через його більшу гнучкість, простоту оформлення та швидкість.

Наші конкурентні переваги

- **Вузька спеціалізація:** Фокус на найбільш затребуваному сегменті автомобілів із пробігом.
- **Оперативність:** Надшвидкий розгляд заявок та прийняття рішень порівняно з банками.
- **Гнучкість:** Індивідуальна адаптація продуктів та лізингових платежів до фінансових можливостей клієнта.

Фінансові показники діяльності Емітента

Діяльність Товариства за підсумками 2025 року є ефективною, прибутковою та характеризується стабільним зростанням активів та капіталу.

ВАЛЮТА БАЛАНСУ	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК	ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ
27 205 тис. грн	**21 043 тис. грн**	**4 250 тис. грн**	**3 022 тис. грн**	**1 900 тис. грн**
+34%	+16%	+15%	+0,1%	стабільно сформований

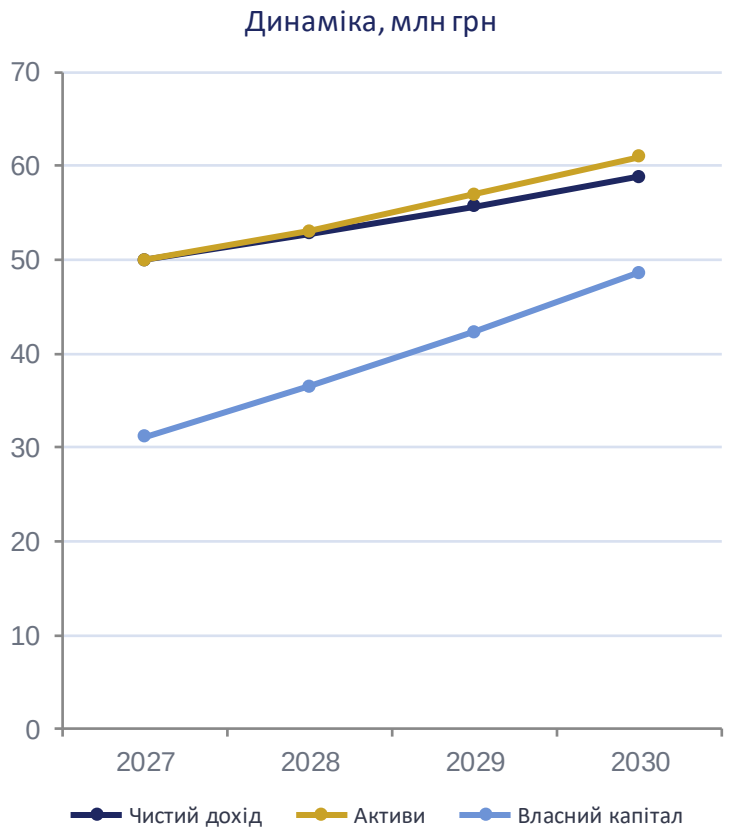
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

Річна фінансова звітність за 2025 рік перевірена незалежним аудитором ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» (GPA Ukraine). Висловлено немодифіковану (чисту) думку щодо достовірності звітів та відповідності МСФЗ.

Прогноз розвитку (2027–2030): Запрограмоване зростання

Ступінчаста діаграма ключових фінансових показників, млн грн

Показник, млн грн	2027	2028	2029	2030
Чистий дохід	50.0	52.8	55.7	58.8
Чистий прибуток	5.0	5.4	5.8	6.3
EBITDA	10.5	11.2	12.0	12.9
Активи	50.0	53.0	57.0	61.0
Власний капітал	31.1	36.5	42.3	48.6



Усі значення — прогноз на 2027–2030 роки згідно з Проспектом емісії.

Цільове спрямування залученого капіталу

Рух залученого капіталу: використання → операційний грошовий потік

100% ЗАЛУЧЕНИХ КОШТІВ до 50 000 000 грн

1

РОЗШИРЕННЯ ЛІЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Збільшення обсягів фінансування придбання вживаних автомобілів для клієнтів.

2

ЗБІЛЬШЕННЯ ОБСЯГІВ ПОСЛУГ

Задоволення відкладеного попиту та залучення нових лізингоодержувачів.

3

ОПТИМІЗАЦІЯ ФІНАНСУВАННЯ

Підвищення операційної ефективності та стабільності капіталу.

ДЖЕРЕЛО ПОГАШЕННЯ ТА ВИПЛАТИ ДОХОДУ

Операційна діяльність
Щоквартальний відсотковий дохід та кінцеве погашення здійснюються виключно за рахунок стабільних грошових коштів від операційної діяльності Емітента.

Лізингові платежі
Клієнти щомісячно сплачують лізингові платежі, забезпечуючи постійний прогнозований приплив ліквідності.

Юридичне зобов'язання
Залучені кошти не використовуються на формування/поповнення статутного капіталу чи покриття збитків.

Системне управління ризиками

У Товаристві впроваджено збалансовану систему ризик-менеджменту, що дозволяє виявляти та мінімізувати потенційні загрози для бізнесу.

1

Кредитний ризик

Ризик невиконання контрагентами зобов'язань мінімізується через впроваджені стандартизовані процедури перевірки лізингоодержувачів, оцінку платоспроможності, встановлення індивідуальних лімітів та регулярний моніторинг.

2

Ризик ліквідності

Управління ліквідністю здійснюється шляхом детального планування грошових потоків, підтримання збалансованої структури активів і зобов'язань та надання пріоритету стабільним джерелам фінансування.

3

Воєнні ризики

Розв'язана військова агресія рф створює системну невизначеність. Проте керівництво Товариства оцінює наявні ресурси як повністю достатні для ведення стабільної діяльності в середньостроковій перспективі.

Регуляторні та комплаєнс-ризики: Фінансовий лізинг є сферою з високим ступенем нормативного регулювання з боку НБУ. ТОВ «УІАК» на безперервній основі здійснює моніторинг будь-яких законодавчих та регуляторних змін для своєчасної адаптації внутрішніх процесів компанії.

Надійність та гарантії для інвесторів

ТОВ «УІАК» будує свої відносини з інвесторами на засадах прозорості, високої ділової репутації та чіткого виконання зобов'язань.

10+ років на ринку фінансових послуг

Успішна робота з 2013 року підтверджує стійкість бізнес-моделі компанії через численні економічні цикли в Україні. Формування міцного підґрунтя для надійного обслуговування боргу.

Ефективна інтеграція в групу

Входження до складу небанківської фінансової групи «ПЛАНЕТГРУП» відкриває доступ до масштабної інфраструктури, бренд-маркетингу та багаторічного досвіду лідера галузі — ТОВ «Автокредит Плюс».

Професійний та незалежний аудит

Фінансова звітність за 2025 рік підтверджена незалежною аудиторською компанією ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» (GPA Ukraine) із висловленням немодифікованої думки. Емітент забезпечує прозору звітність та регулярний контроль з боку НБУ та НКЦПФР.

Як почати інвестувати: Покроковий план

Придбати облігації серії А може будь-яка юридична або фізична особа через ліцензованого брокера на фондовій біржі.

1

КОНСУЛЬТАЦІЯ

Отримайте детальну інформацію про умови розміщення облігацій у представників ТОВ «УІАК» або андеррайтера ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ».

→

2

ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

Відкрийте рахунок у цінних паперах та брокерський рахунок у нашого партнера — брокера ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ».

→

3

КУПІВЛЯ НА БІРЖІ

Поповніть брокерський рахунок у гривні та залиште заявку на придбання облігацій серії А на АТ «Фондова біржа ПФТС».

→

4

ОТРИМАННЯ КУПОНА

Отримуйте регулярні щоквартальні купонні виплати (25% річних) на ваш банківський рахунок протягом всього строку обігу.

РЕЗУЛЬТАТ: Облігації придбані → купон 25% річних виплачується щоквартально

Поширені запитання та відповіді (FAQ)

Q

Які гарантії виплати доходу?

Виплати за облігаціями гарантуються всіма активами та стабільними грошовими потоками від лізингового портфеля емітента ТОВ «У ІАК». Облігації є іменними відсотковими звичайними (незабезпеченими) облігаціями відповідно до умов емісії.

Q

Чи може бути переглянута ставка?

Купонна ставка 25% річних є фіксованою на 1–4 періоди (перший рік).

Q

Як оподатковується отриманий дохід?

Відсотковий дохід оподатковується відповідно до чинного законодавства України на момент виплати: наразі утримується 18% податку на доходи фізичних осіб (ПДФО) та 5% військового збору. Емітент самостійно виступає податковим агентом при виплатах через депозитарну систему.

Контакти для зв'язку

Представники компанії та андеррайтер готові відповісти на ваші запитання та допомогти розпочати інвестування вже сьогодні.

Контактна інформація ТОВ «УІАК»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ІНВЕСТИЦІЙНО-АНАЛІТИЧНА КОМПАНІЯ» (ТОВ «УІАК»)

Адреса офісу: 49000, Україна, Дніпропетровська область, м. Дніпро, проспект Праці, буд. 2-Т

Телефон для звернень: +38 (096) 978 97 89

Електронна пошта: kaganetsirina@gmail.com

Офіційний веб-сайт: www.5555.com.ua (розділ «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів»)

Андеррайтер випуску: ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ»

Адреса андеррайтера: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 68

Телефон андеррайтера: +38 (044) 490-20-55