

Корпоративні облігації

Інформація для інвесторів



Твоя
Позика.



Твоя Позика™
(ТОВ «БІЗПОЗИКА») — українська фінтех-компанія, яка надає швидкі та зручні онлайн-позики для фізичних осіб. Ми допомагаємо людям вирішувати фінансові питання просто, прозоро та без зайвих бар'єрів.

Наша місія — бути надійним фінансовим партнером для кожного клієнта, надаючи швидкі рішення, які відкривають нові можливості.

Наші цінності — відповідальність, чесність, повага до клієнтів, командна робота та прагнення до розвитку.



Про нас

ТОВ «БІЗПОЗИКА» заснована у 2017 році. Сьогодні ми — сучасна фінансова компанія, яка надає онлайн-позики фізичним особам по всій Україні.

Працюємо по всій Україні. Маємо всі необхідні ліцензії та дотримуємось вимог законодавства України.

Твоя Позика — це про людей, які допомагають людям.

>200

більше 200 співробітників

>2B

портфель кредитів понад 2 млрд грн

Технології

Ми використовуємо сучасні технологічні рішення, щоб зробити процес отримання позики максимально простим, швидким і безпечним.

- Онлайн-заявка на позику через сайт і мобільний додаток
- Автоматизована система оцінки клієнтів
- Сучасні CRM та скорингові рішення
- Захист персональних даних і фінансової інформації
- Цілодобова робота сервісів і підтримка клієнтів

Технології, які працюють на зручність клієнта

Бізнес-модель

Ми працюємо в сегменті мікрофінансування фізичних осіб, пропонуючи швидкі беззаставні позики на короткий термін.

Наша бізнес-модель побудована на поєднанні ефективних процесів, сучасних технологій та орієнтації на потреби клієнтів.

Ми масштабуємо бізнес, вдосконалюємо продукти та створюємо нові можливості для наших клієнтів.

- Цільова аудиторія — повнолітні громадяни України
- Термін кредитування — до 30 днів
- Середній чек — від 2 000 до 15 000 грн
- Основний канал залучення — онлайн (вебсайт, мобільний додаток, партнерські канали)

Облігації ТОВ «БІЗПОЗИКА»

Інвестуйте в одного з лідерів ринку онлайн-кредитування України



Публічна
пропозиція

23%

річних¹

Q

виплати
щоквартально²

3Y

обіг три роки з
щорічною
офертою

Фінансова
стійкість

Top10

за доходом
2025/26³

×2

дохід за перше
півріччя 2026
збільшився в ~2 рази
порівняно з першим
півріччям 2025⁴

+45%

кредитний портфель
виріс на 45% за
перше півріччя 2026
порівняно з першим
півріччям 2025³

1. 23% на перший рік, від 8% до 25% у наступні періоди.
2. Протягом 6 календарних днів після завершення кожного 91-денного відсоткового періоду.
3. За даними статистики НБУ серед фінансових компаній.
4. Станом на 30.06.2026.



Детальна інформація та умови розміщення облігацій



Серія	А
Дохідність розміщення	23% річних*
Періодичність виплати купону	протягом 6 календарних днів після завершення кожного 91-денного відсоткового періоду
Номінальна вартість однієї облігації	1 000 грн
Обсяг емісії	50 млн грн
Дата початку розміщення	04.11.2026
Періоди викупу	з 03.11.2027 до 08.11.2027 та з 01.11.2028 до 06.11.2028
Дати початку викупу	03.11.2027, 06.11.2028
Дата початку погашення	з 31.10.2029 по 5.11.2029
Строк обігу	до 30.10.2029 (включно)
Організатор розміщення	ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 33592899

* 23% на перший рік, від 8% до 25% у наступні періоди.

Інвестиційна теза



Top10

Входить в ТОП-10 фінансових компаній України за доходом від фінансових послуг (2023-2025)

Надійність

Власний капітал більше ніж у 5 разів перевищує суму випуску

Захист інвестора

Низьке боргове навантаження (перше розміщення боргу) і щорічна оферта на обов'язковий викуп за номінальну вартість + накопичувальний дохід

Постійне вдосконалення

Вдосконалення якості дозволило наростити бізнес більше ніж удвічі за останній рік

Регуляція та прозорість

Ліцензія НБУ. Член Асоціації українських банків, ВАФК, АФІ, звітність підтверджена аудитором

Прибуткова та зростаюча

Чистий прибуток за перше півріччя 2026 зріс у 4 рази порівняно з першим півріччям 2025

Застереження: Отриманий у минулому прибуток не є гарантією отримання доходів у майбутньому.

* 23% на перший рік, від 8% до 25% у наступні періоди.

Ринкова позиція та конкурентні переваги



268*

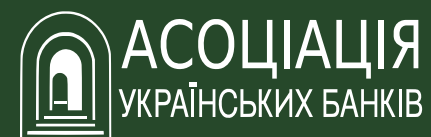
фінансових компаній із чинною ліцензією на надання коштів та банківських металів у кредит

Top10

За доходом від надання фінансових послуг**

2-5%

Власна оцінка частки ринку — місце в ТОП-10*



У 2025 році компанія приєдналася до Асоціації українських банків (АУБ) — сигнал прозорості та довгострокових намірів на ринку

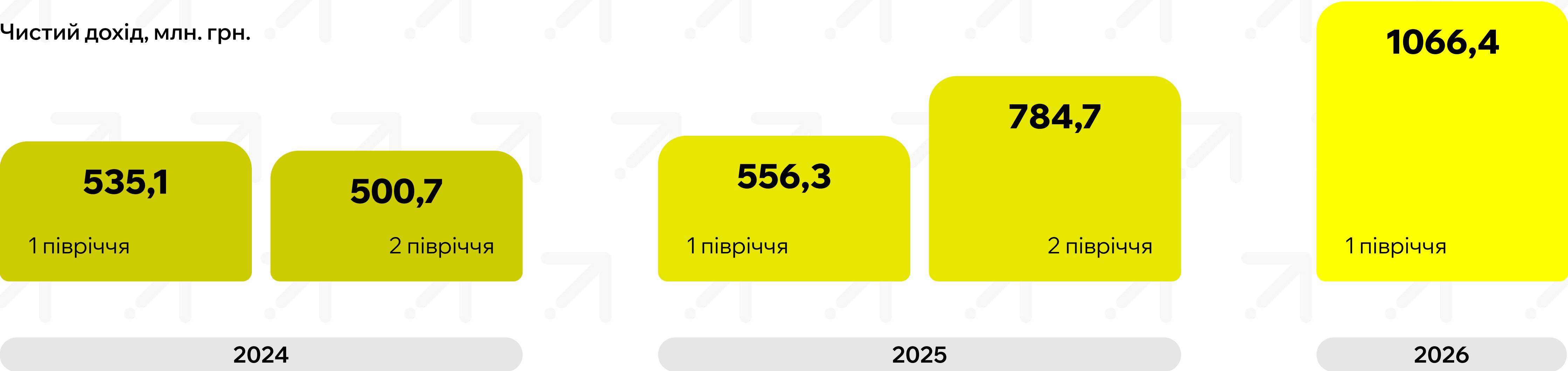
Top10

За чистим фінрезультатом, результатом до оподаткування та витратами на оплату праці*

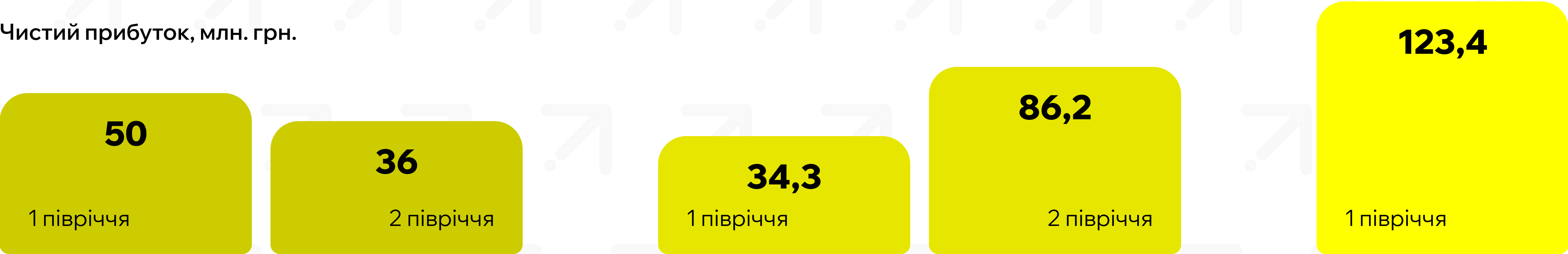
* Станом на 30.06.2026. За результатами 1-го півріччя 2026

Фінансові показники 2024-2026 в динаміці

Чистий дохід, млн. грн.



Чистий прибуток, млн. грн.



Джерело : фінансова звітність компанії . Показники з а окремі півріччя : значення наведено в млн грн.

Фінансовий стан*



Фінансовий стан характеризується позитивною динамікою: зростанням активів, покращенням структури капіталу та підвищенням прибутковості



Без застережень

Аудиторський висновок щодо фінансової звітності станом на 31.03.2026

Баланс і капітал — порівняно з 30.06.2025; дохід і прибуток — за I півріччя 2026 року порівняно з I півріччям 2025 року.

* Станом на 30.06.2026.

Показники наведено в тис. грн.

Інформація має ознайомлювальний характер і не є інвестиційною рекомендацією. Повні умови — у проспекті облігацій. Інвестування пов'язане з ризиком.

Валюта балансу

+119,8%

349 477 ↑

Власний капітал

+129,1%

282 859 ↑

Чистий дохід

+91,7%

1 066 388 ↑

Чистий прибуток

+259,6%

123 407 ↑

Управління ризиками

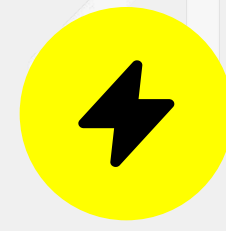
Компанія застосовує системний ризик-менеджмент. Основні категорії ризиків та підходи до їх мінімізації

 **Твоя
Позиція.**



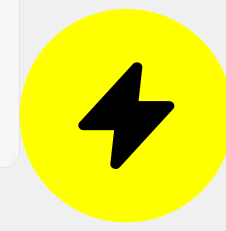
Військова агресія проти України

Диверсифікація сервісів, гнучкі сценарії реалізації, моніторинг макроситуації



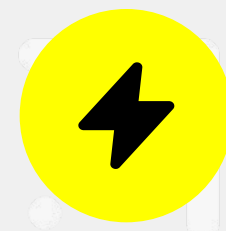
Регуляторний

Дотримання вимог НБУ, прозора звітність, членство в асоціаціях



Кредитний

Автоматизований скоринг, контроль якості портфеля



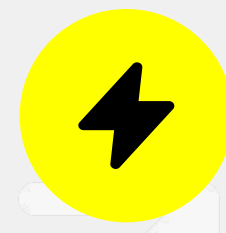
Ліквідності

Управління грошовими потоками, короткі строки надання кредитів



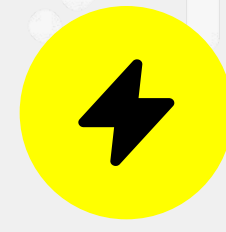
Операційний

Автоматизація, кіберзахист, контроль процесів



Комплаєнс / AML

Процедури протидії відмиванню коштів, верифікація клієнтів



Ризики облігацій

Ринкові ризики (відсотковий та інфляційний) і кредитний (дефолтний) ризик. Облігації не мають державних гарантій; інвестори можуть втратити частину або всі інвестиції

Інфраструктура випуску



ТОВ «Універ Капітал»

Андеррайтер /
організатор розміщення

ЄДРПОУ 33592899

Київ, вул. Жилянська, 68



АТ «Фондова біржа ПФТС»

Біржа / розміщення

ЄДРПОУ 21672206



ПАТ «Національний депозитарій України»

Облік прав / виплати

ЄДРПОУ 30370711



ТОВ АК «Кроу Україна»

Аудитор

директор з аудиту
Віталій Гавриш

Дата реєстрації НКЦПФР випуску цінних паперів

23 жовтня 2026 року

Реєстраційний номер НКЦПФР

45/2/2026-Т

Дата затвердження проспекту НКЦПФР

23 жовтня 2026 року

Адреса, за якою можна ознайомитися із проспектом у паперовій формі

01133, Київ, Печерський район,
бульв. Лесі Українки, буд. 26, офіс 411

Посилання на конкретну сторінку веб-сайту, на якому здійснюється
оприлюднення проспекту

1. На власному веб-сайті Емітента в розділі «Інформація для стейкхолдерів та акціонерів» за посиланням
2. На веб-сайті оператора організованого ринку за посиланням
3. На веб-сайті інвестиційної фірми (організатора розміщення): ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ» за посиланням
4. У базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу

**Почніть
інвестувати
вже сьогодні!**

23%
річних*



**Твоя
Позика.**

ТОВ «БІЗПОЗИКА».
ЄДРПОУ 41084239

Україна, 01133, Київ, бульв. Лесі
Українки, 26, офіс 411

Графік роботи:
Пн-Пт: 09:00 - 18:00.
Перерва: 13:00 - 14:00.
Сб-Нд: вихідні.

Контакт-центр:
0 800 211 203
Цілодобово, без вихідних.

З питань придбання
корпоративних облігацій:
+380 67 543 28 22
office@bizpozyka.com



* 23% на перший рік, від 8% до 25% у наступні періоди.