

VERIFICATION & IDENTIFICATION - ВИСНОВОК ДЛЯ КЕРІВНИЦТВА

ІНВЕСТИЦІЙНА МОЖЛИВІСТЬ ТА БІЗНЕС-ПРОПОЗИЦІЯ
ТОВ «УКРГОСКАПІТАЛ»



ЗМІСТ

1. ОГЛЯД ПРОЕКТУ
2. КЛЮЧОВІ ФАКТИ
3. РИНКОВА МОЖЛИВІСТЬ
4. УНІКАЛЬНА ЦІННІСНА ПРОПОЗИЦІЯ
5. ТЕХНОЛОГІЧНА АРХІТЕКТУРА
6. БІЗНЕС-МОДЕЛЬ
7. ФІНАНСОВІ ПРОГНОЗИ (5 РОКІВ)
8. ВИКОРИСТАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ
9. ПРИБУТКОВІСТЬ ДЛЯ ІНВЕСТОРІВ
10. КОМАНДА ТА ВИКОНАННЯ
11. КЛЮЧОВІ РИЗИКИ ТА МІТИГАЦІЯ
12. КОНТАКТИ



1. ОГЛЯД ПРОЕКТУ

VERIFICATION & IDENTIFICATION - це глобальна система цифрової ідентифікації та верифікації нового покоління, яка забезпечує комплексну верифікацію та аутентифікацію ідентичності для бізнесу та державних організацій.

Система надає багаторівневу гарантію (LOA 1-4) для різних випадків використання, від базової ідентичності до дуже високої ідентичності з відео KYC, підсилену технологіями, що зберігають конфіденційність, та інтеграцією з платформою UKRLAW.

VERIFICATION & IDENTIFICATION створена для задоволення потреб сучасних організацій, які стикаються з необхідністю швидкої та надійної верифікації ідентичності при відкритті рахунків, укладанні угод та наданні послуг у цифровому середовищі.

Система є першим рішенням на ринку України, яке інтегрує багаторівневу верифікацію з технологіями, що зберігають конфіденційність (Zero-Knowledge Proofs, Self-Sovereign Identity), забезпечуючи як безпеку, так і суверенітет даних користувача.



2. КЛЮЧОВІ ФАКТИ

- Розмір інвестиції: \$4.2 мільйона
- Прогнози виручки: \$4.8M (Рік 1) → \$115M (Рік 5)
- Очікуваний ROI: 29.7-75.7x за 5 років
- Точка беззбитковості: Місяць 15
- Ринкова можливість: \$12+ мільярдів глобально
- CAGR ринку: 22-28% щорічно
- Цільова частка ринку (Рік 5): 2-4% за сегментами
- Валові маржі: 85-88% (високоприбуткова модель)
- EBITDA маржа (Рік 5): 46%



3. РИНКОВА МОЖЛИВІСТЬ

Ринок верифікації цифрової ідентичності переживає стрімке зростання (CAGR 22-28%), спричинений цифровою трансформацією, регуляторними вимогами (KYC/AML, GDPR, eIDAS) та проблемами конфіденційності, що стимулюють попит на самосуверенну ідентичність.

Глобальний ринок верифікації цифрової ідентичності оцінюється в \$12+ мільярдів і продовжує стрімко зростати завдяки кільком ключовим факторам: цифровій трансформації в усіх галузях економіки, зростаючим вимогам регуляторів до верифікації, зростанню віддаленої роботи та онлайн-послуг, ініціативам цифровізації уряду, а також прийняттю блокчейну та децентралізованої ідентичності.

Цільові сегменти:

- Фінансові послуги (Банки, FinTech): \$3.2 мільярда щорічно (глобально)
 - Випадки використання: KYC, відкриття рахунків, верифікація транзакцій
 - Середній розмір угоди: \$50,000-500,000/рік (виклики API)
 - Цільова частка: 3% = \$96 мільйонів ARR до Року 5
 - Обсяг: 100M+ верифікацій/рік
- Державні послуги: \$2.8 мільярда щорічно (глобально)
 - Випадки використання: е-Уряд, послуги для громадян, виплати
 - Середній розмір угоди: \$200,000-2,000,000/рік
 - Цільова частка: 2% = \$56 мільйонів ARR до Року 5
- Охорона здоров'я: \$1.8 мільярда щорічно (глобально)
 - Випадки використання: Верифікація пацієнтів, телемедицина, доступ до записів
 - Середній розмір угоди: \$30,000-300,000/рік
 - Цільова частка: 2.5% = \$45 мільйонів ARR до Року 5
- E-Commerce та маркетплейси: \$2.2 мільярда щорічно (глобально)
 - Випадки використання: Верифікація продавців, перевірка віку, запобігання шахрайству
 - Середній розмір угоди: \$20,000-200,000/рік
 - Цільова частка: 4% = \$88 мільйонів ARR до Року 5



- Підприємства (B2B): \$1.5 мільярда щорічно (глобально)
- Випадки використання: Верифікація співробітників, верифікація партнерів, контроль доступу
- Середній розмір угоди: \$40,000-400,000/рік
- Цільова частка: 3.5% = \$52.5 мільйона ARR до Року 5



4. УНІКАЛЬНА ЦІННІСНА ПРОПОЗИЦІЯ

VERIFICATION & IDENTIFICATION пропонує комплексне рішення, яке поєднує чотири ключові компоненти в єдину платформу:

1. Багаторівнева гарантія (LOA 1-4)

- LOA 1: Базова ідентичність (\$0.10-0.25 за верифікацію)
 - Самопідтверджена ідентичність, верифікація email/телефону
 - Випадок використання: Послуги з низьким ризиком
- LOA 2: Істотна ідентичність (\$0.50-1.50 за верифікацію)
 - Верифікація документа, автоматизовані перевірки (OCR, зіставлення облич)
 - Випадок використання: Послуги з середнім ризиком
- LOA 3: Висока ідентичність (\$2.00-5.00 за верифікацію)
 - Верифікація документа + виявлення живості, перехресна перевірка з базами
 - Випадок використання: Послуги з високим ризиком (банкінг)
- LOA 4: Дуже висока ідентичність (\$10.00-25.00 за верифікацію)
 - Відео KYC з агентом, верифікація кількох документів, перевірка біографії
 - Випадок використання: Найвищий ризик (державні послуги)

2. Технології, що зберігають конфіденційність

- Підтримка Self-Sovereign Identity (SSI)
- Децентралізовані ідентифікатори (DID)
- Верифіковані сертифікати
- Zero-Knowledge Proofs для верифікації, що зберігає конфіденційність
- Суверенітет даних користувача

3. Безпека та відповідність

- Шифрування AES-256 в стані спокою
- TLS 1.3 для трафіку
- HSM для головних ключів
- Комплексні аудитні трейли
- Відповідність GDPR, eIDAS
- Готовність до відповідності SOC 2 Type II



4. Біометрична аутентифікація

- Розпізнавання облич (ArcFace/CosFace)
- Виявлення живості (захист від підробки)
- Розпізнавання голосу (опціонально)
- Поведінкова біометрія (опціонально)

Переваги перед конкурентами:

- Багаторівнева гарантія - гнучкі LOA для різних випадків використання
Користувачі можуть вибрати відповідний рівень гарантії залежно від ризику, що забезпечує економічну ефективність.
- Технології, що зберігають конфіденційність - Zero-Knowledge Proofs, SSI
Унікальна технологія забезпечує верифікацію без розкриття персональних даних, що відповідає вимогам GDPR та бажанням користувачів.
- Швидкість - <30 секунд для LOA 2
Швидка верифікація забезпечує відмінний користувацький досвід та конкурентну перевагу.
- Інтеграція з платформою UKRLAW
Стратегічна інтеграція з платформою правової прозорості забезпечує додаткову цінність для клієнтів.



5. ТЕХНОЛОГІЧНА АРХІТЕКТУРА

Сучасна cloud-native архітектура, побудована з використанням найкращих практик безпеки та масштабованості:

Ядро провайдера ідентичності:

- Індивідуальна розробка для конкурентної переваги
- Відповідність OAuth 2.0 / OIDC
- JWT токени з коротким TTL (15 хвилин)
- Механізм refresh токенів
- Багатофакторна аутентифікація (MFA)
- Підтримка Single Sign-On (SSO)

Верифікація документів:

- AWS Textract або Google Cloud Vision для OCR
- Автоматизована валідація документів
- Алгоритми зіставлення облич
- Виявлення живості
- ML моделі виявлення шахрайства

Біометричні послуги:

- Індивідуальні моделі розпізнавання облич (ArcFace/CosFace)
- Виявлення живості (захист від підробки)
- Розпізнавання голосу (опціонально)
- Поведінкова біометрія (опціонально)

Виявлення шахрайства:

- Автоматизоване виявлення шахрайства на основі ML
- Алгоритми скорингу ризиків
- Виявлення аномалій
- Розвідка загроз у реальному часі

Інтеграція блокчейну (Опціонально):

- Незмінні аудитні логи
- Децентралізована ідентичність (DID)
- Верифіковані сертифікати
- Смарт-контракти для згоди

Інфраструктура:

- AWS Cloud (EC2, RDS, S3, Lambda)
- Контейнеризація через Docker
- Оркестрація через Kubernetes
- Автоматичне масштабування залежно від навантаження



- Розгортання в кількох регіонах
- Гарантія доступності 99.9%

Метрики продуктивності:

- Час верифікації: <30 секунд (LOA 2)
- Затримка API: <150ms (p95)
- Точність виявлення шахрайства: >95%
- Підтримка 100M+ користувачів
- Потужність 10,000+ верифікацій/секунду

Безпека:

- Шифрування AES-256 для даних у стані спокою
- TLS 1.3 для шифрування трафіку
- HSM для головних ключів
- Обертання ключів без простою
- Комплексні аудитні логи
- Відповідність GDPR, eIDAS
- Готовність до відповідності SOC 2 Type II



6. БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

Модель монетизації базується на чотирьох основних потоках виручки:

Потік 1: Виклики API (Оплата за використання) - Основний (60% виручки)

- LOA 1: \$0.10-0.25 за верифікацію
- LOA 2: \$0.50-1.50 за верифікацію
- LOA 3: \$2.00-5.00 за верифікацію
- LOA 4: \$10.00-25.00 за верифікацію
- Знижки за обсяг (10-40% для високого обсягу)
- Ціль: 50M+ верифікацій/рік (Рік 3), 140M (Рік 3)

Потік 2: B2C Freemium (15% виручки)

- Безкоштовний рівень: Базова ідентичність (LOA 1), обмежені верифікації
- Преміум рівень: \$9.99/місяць (необмежені LOA 1, 10 LOA 2/місяць)
- Про рівень: \$29.99/місяць (необмежені LOA 1-2, 5 LOA 3/місяць)
- Ціль: 500K+ користувачів (Рік 3)

Потік 3: Enterprise SLA (20% виручки)

- Річні контракти: \$50,000-2,000,000/рік
- Індивідуальна ціна на основі обсягу
- Виділена підтримка
- Гарантії SLA
- Індивідуальні інтеграції
- Ціль: 200+ підприємств (Рік 3)

Потік 4: Маркетплейс (5% виручки)

- Послуги верифікації третіх сторін
- Модель розподілу виручки (розподіл 70/30)
- Екосистема розробників
- Ціль: 50+ послуг третіх сторін (Рік 3)



7. ФІНАНСОВІ ПРОГНОЗИ (5 РОКІВ)

РІК 1 (2026):

- Виручка: \$4.8 мільйона
- Валова маржа: 85%
- EBITDA: -\$240,000 (-5% маржа)
- Чистий прибуток: -\$400,000 (-8% маржа)
- Розробники: 30,000
- Верифікації: 760,000
- Операційні витрати: \$5.84 мільйона
- Точка беззбитковості: Місяць 15

РІК 2 (2027):

- Виручка: \$22.7 мільйона
- Валова маржа: 85%
- EBITDA: \$6.8 мільйона (30% маржа)
- Чистий прибуток: \$5.2 мільйона (23% маржа)
- Розробники: 180,000
- Верифікації: 17.5M
- Операційні витрати: \$16.5 мільйона
- Темп зростання: 372% YoY

РІК 3 (2028):

- Виручка: \$61 мільйон
- Валова маржа: 86%
- EBITDA: \$24.5 мільйона (40% маржа)
- Чистий прибуток: \$19.5 мільйона (32% маржа)
- Розробники: 700,000
- Верифікації: 140M
- Операційні витрати: \$36.5 мільйона
- Темп зростання: 168% YoY

РІК 4 (2029):

- Виручка: \$85 мільйонів
- Валова маржа: 87%
- EBITDA: \$35.9 мільйона (42% маржа)
- Чистий прибуток: \$29 мільйонів (34% маржа)
- Міжнародне розширення
- Нові функції продукту

РІК 5 (2030):

- Виручка: \$115 мільйонів
- Валова маржа: 88%



- EBITDA: \$53.2 мільйона (46% маржа)
- Чистий прибуток: \$44 мільйони (38% маржа)
- Розробники: 2M+
- Верифікації: 500M+
- Позиція лідера ринку
- Диверсифіковані потоки виручки



8. ВИКОРИСТАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ

Інвестиція \$4.2 мільйона буде стратегічно розподілена між ключовими напрямками розвитку компанії:

- 52% - Розробка продукту (MVP → Production): \$2.2M
 - Розробка MVP та перехід до повноцінного продукту
 - Розробка всіх ключових модулів (LOA 1-4, біометрія, SSI)
 - Інтеграція ML/AI компонентів
 - Тестування та оптимізація продуктивності
- 21% - Продажі та маркетинг: \$900K
 - Формування команди продажів
 - Маркетинг для розробників
 - Відносини з розробниками
 - Події та конференції
- 12% - Інфраструктура: \$400K
 - Налаштування AWS інфраструктури
 - Системи безпеки та відповідності
 - Інструменти моніторингу та аналітики
- 12% - Операції та формування команди: \$500K
 - Операційна команда
 - Підтримка клієнтів
 - HR та найм персоналу
- 5% - Робочий капітал: \$200K
 - Поточні операційні потреби
 - Резерв на непередбачені витрати



9. ПРИБУТКОВІСТЬ ДЛЯ ІНВЕСТОРІВ

Інвестори можуть розраховувати на значну прибутковість залежно від реалізованого сценарію розвитку компанії:

Консервативний сценарій (базові прогнози):

- Інвестиція: \$4.2M
- Оцінка при виході (Рік 5): \$460M (множник виручки 4x)
- Частка інвестора: 28%
- Прибуток інвестора: \$128.8 мільйона
- ROI: 29.7x (повернення коштів у 29.7 разів)
- IRR: 97% щорічно

Помірний сценарій (+20% до базових прогнозів):

- Інвестиція: \$4.2M
- Оцінка при виході (Рік 5): \$690M (множник виручки 6x)
- Частка інвестора: 28%
- Прибуток інвестора: \$193.2 мільйона
- ROI: 45.0x (повернення коштів у 45.0 разів)
- IRR: 112% щорічно

Оптимістичний сценарій (+50% до базових прогнозів):

- Інвестиція: \$4.2M
- Оцінка при виході (Рік 5): \$1.15B (множник виручки 10x)
- Частка інвестора: 28%
- Прибуток інвестора: \$322 мільйони
- ROI: 75.7x (повернення коштів у 75.7 разів)
- IRR: 130% щорічно

Стратегії виходу:

1. Стратегічна покупка (Рік 5-7): Провайдери ідентичності, компанії безпеки
2. IPO (Рік 7+): Публічне розміщення акцій
3. Вторинна продаж: Private equity, фонди зростання



10. КОМАНДА ТА ВИКОНАННЯ

Успіх проекту забезпечується досвідченою та мотивованою командою:

Технічна команда:

- СТО з 15+ роками досвіду, експерт з ідентичності та безпеки
- 6 старших Backend інженерів з досвідом роботи з системами безпеки
- 4 ML/AI інженери з експертизою в біометрії та ML
- 2 інженери безпеки з експертизою в криптографії
- 2 DevOps інженери з експертизою в Kubernetes, AWS, CI/CD

Бізнес-команда:

- CEO з 18+ роками у ідентичності та безпеці
- Керівник продажів з 10+ роками B2B корпоративних продажів
- Керівник маркетингу з 8+ роками маркетингу для розробників
- 2 спеціалісти з відносин з розробниками
- 3 спеціалісти з успіху клієнтів

Консультативна рада:

- Експерт з ідентичності (колишній СТО провайдера ідентичності)
- Експерт з безпеки (колишній CISO)
- Регуляторний експерт (колишній державний службовець)
- Інвестиційний експерт (партнер VC з фокусом на ідентичність)



11. КЛЮЧОВІ РИЗИКИ ТА МІТИГАЦІЯ

Проект має чіткий план мітигації для всіх виявлених ризиків:

Ринкові ризики:

- Повільне прийняття розробниками

Ймовірність: Середня | Вплив: Високий

Мітигація: Підхід developer-first, безкоштовний рівень, відмінна документація, побудова спільноти

- Регуляторні зміни

Ймовірність: Середня | Вплив: Середній

Мітигація: Підхід з пріоритетом відповідності, юридичні консультації, гнучка архітектура

- Конкуренція від великих технологічних компаній

Ймовірність: Висока | Вплив: Середній

Мітигація: Фокус на конфіденційності, місцева експертиза, досвід розробників, переваги інтеграції

Технологічні ризики:

- Порушення безпеки

Ймовірність: Низька | Вплив: Дуже високий

Мітигація: Безпека в дизайні, регулярні безпекові аудити, страхування, відповідність SOC 2

- Проблеми масштабованості

Ймовірність: Низька | Вплив: Середній

Мітигація: Cloud-native архітектура, тестування навантаження, автоматичне масштабування

- Проблеми точності біометрії

Ймовірність: Низька | Вплив: Середній

Мітигація: Постійне покращення моделей, кілька методів верифікації, резервні опції

Операційні ризики:

- Відхід ключового персоналу

Ймовірність: Низька | Вплив: Середній

Мітигація: Стимули акціями, документування знань, надлишковість команди

- Витрати на інфраструктуру

Ймовірність: Середня | Вплив: Середній

Мітигація: Оптимізація витрат, знижки за обсяг, ефективна архітектура



12. КОНТАКТИ

ТОВ «УКРГОСКАПІТАЛ»

Проект: VERIFICATION & IDENTIFICATION - Система цифрової ідентичності

Email: info@ukrgov.org

Телефон: +380 67 917 77 889

Вебсайт: <https://www.ukrlaw.org/>

Адреса: 01024, Україна, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, 7, офіс 26

ЄДРПОУ: 42267600

