



Индикативная доходность по облигациям – **19% годовых**



Выплата купона **4 раза в год** (ежеквартально)



Срок обращения облигаций **2 года**



Номинал облигаций **500 000 тенге**

Гарантия	Гарантия от ТОО «МФО «TAS Microfinance»
Вид облигаций	Гарантированные купонные облигации без обеспечения
Объем выпуска	10 000 000 000 тенге
Купонное вознаграждение	Фиксированная ставка, будет определена по итогам подписки
Права инвесторов	право инвестора требовать выкупа по номинальной стоимости при нарушении ковенант
Ковенанты	включена дополнительная корзина ковенант (ограничение на крупные транзакции свыше 20% от капитала, ограничение на реорганизацию, ограничение на выплату дивидендов, запрет на изменения условий облигаций, ограничение на вывод капитала в пользу аффилированных лиц, ограничение на предоставление гарантий, ограничение по долговой нагрузке, ограничение по максимальному размеру просроченных кредитов, ограничение на оказание материальной помощи и т.п.)
Листинг	AIX (public offering)
Подписка и расчеты	Публичная подписка (bookbuilding) на AIX, расчеты T+0 в AIX CSD
Объем размещения в рамках подписки	5 000 000 000 тенге
Андеррайтер	Halyk Finance

10 декабря 2021 г. с 11:00 до 14:00
индикативные дата и время подписки на AIX



Размер активов свыше 20 млрд тенге – 6 место среди МФО в Казахстане



2-е место среди МФО в Казахстане по размеру нераспределенной прибыли



22,6 млрд тенге выданных микрокредитов в 2021 году (прирост в 5,3 раза за период 2018 – 9М2021)



20,6 тысяч клиентов в 2021 году (прирост в 2,5 раза за период 2018 – 9М2021)



Лидер в кредитовании под залог автомобиля



34 отделения по Казахстану под брендом TAS Credit и 6 отделений под брендом TAS MICROFINANCE



Свыше 280 сотрудников



Присутствие в 60 городах Казахстана с активным использованием мобильного приложения



Уверенный потенциал роста бизнеса

Стабильный и прогнозируемый рост объема продаж в ближайшие годы за счет охвата новой доли рынка, восстановления экономических показателей и потребительского спроса. В планах Компании проникновение на рынок Узбекистана (2021 г.), Турции, Украины, стран Юго-Восточной Азии (2022-2024 гг.).



Уникальный сервис для клиентов

Компания предлагает широкий спектр кредитных программ с минимальным пакетом требуемых документов, а также использует следующие уникальные возможности:

- возможность онлайн-оплаты займов через крупные финансовые порталы Казахстана и мобильное приложение Компании;
- уникальную модель процесса выдачи кредита в течение 30 минут;
- ИТ платформу для кредитования под залог автотранспорта, включая скоринг и взыскания;
- уникальные методы взыскания.



Сильные операционные показатели

Компания обладает широкой диверсифицированной базой клиентов. В последние 3 года наблюдается рост клиентской базы с 8,1 тыс. на 31 декабря 2018 до 21 тыс. заемщиков на 01.10.2021 (+154%).



Прочная позиция на рынке Казахстана

Компания занимает 6 место и 2 место среди микрофинансовых организаций по размеру активов на 1 октября 2021 года и чистой прибыли за 6 месяцев 2021 года в Казахстане соответственно. Обладает широкой сетью филиалов из 34 отделений в 24 городах Казахстана, а также имеет 3 отделения в Москве.



Диверсифицированная база фондирования

Основным источником внешнего фондирования для Компании являются займы от финансовых институтов (30%, включая займы от ДАМУ), выпущенные облигации (11%) и собственный капитал (59%). Кроме того, Компания использует финансирование от учредителей Компании.

Кредитный портфель и клиенты



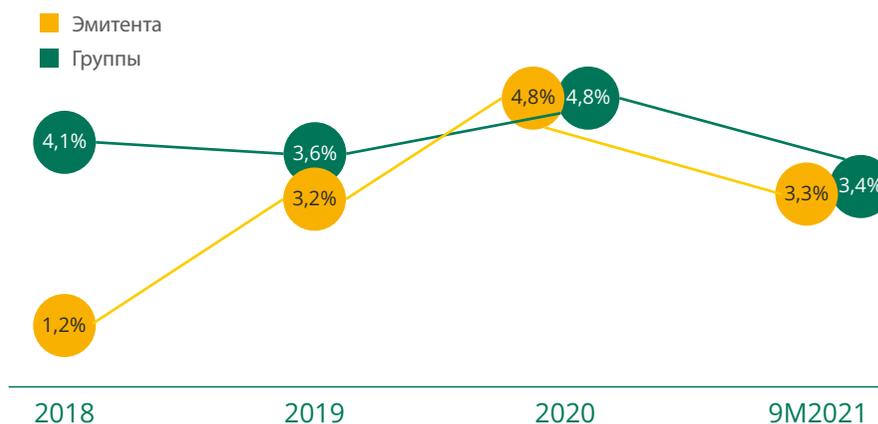
Высокая рентабельность бизнеса



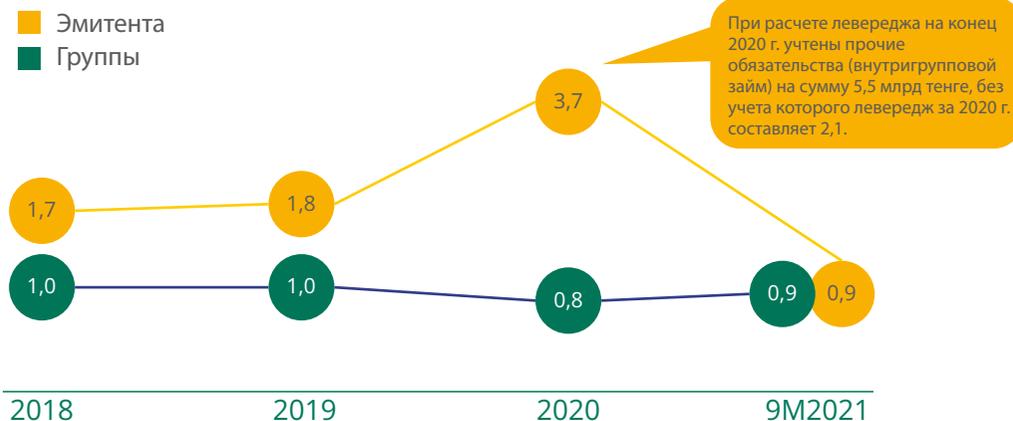
Прогноз прироста портфеля, млрд тенге



Просроченные займы (NPL 90+)



Лeverедж (совокупные обязательства к совокупному капиталу)



ТОП-5 МФО по размеру нераспределенной прибыли





Откройте счет в Halyk Finance

Брокерский счет можно открыть, обратившись к менеджеру Народного Банка или Halyk Finance



Пополните его деньгами

Пополните брокерский счет с учетом суммы планируемого приобретения и комиссий брокера и биржи



Подайте клиентский заказ

Подайте заказ на покупку облигаций TAS FINANCE GROUP менеджеру Народного Банка или Halyk Finance до окончания времени подписки на AIX



Мы выставим заказ на AIX

В период подписки ваш заказ будет выставлен на биржу AIX при условии наличия денежных средств на вашем брокерском счете

Важно знать:

Комиссии:

- Комиссия Halyk Finance за сделку составит **0,1% от суммы сделки, минимум 5 000 тенге**
- Комиссия AIX за сделку составит **0,2% от суммы сделки, минимум 2 доллара США**
- Комиссия AIX за хранение облигаций составит **0,0025% в год** от суммы приобретенных вами облигаций

Отправка клиентских заказов:

- Заказы на приобретение облигаций TAS FINANCE GROUP будут отправляться на AIX **10 декабря 2021 года (дата индикативная) с 11:00 до 14:00**
- Заказ может быть выставлен на AIX **только при наличии денежных средств** на счете клиента

Контакты для получения
дополнительной информации



Олег Хван

Директор Департамента финансового консультирования и андеррайтинга
+7 702 220 88 33

Жулдыз Жаркенова

Начальник Управления рынка капитала
+ 7 707 167 04 70

Алтынай Ибраимова

Начальник Управления Корпоративных финансов
+ 7 702 474 54 25

E-mail: ib@halykfinance.kz