

ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА И РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ «МФО «TAS FINANCE GROUP»

Эмитент	ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «TAS FINANCE GROUP» (далее – TAS)
Гарантия	Гарантия от ТОО «МФО «TAS Microfinance» ¹
Вид облигаций	Гарантированные купонные облигации без обеспечения
Объем выпуска	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Номинал облигаций	500 000 тенге
Срок обращения	2 года
Купонная ставка	Фиксированная ставка, будет определена по итогам подписки
Купонный период	4 раза в год (с ежеквартальными выплатами)
Пут опцион	отсутствует
Ковенанты	включена дополнительная корзина ковенант ²
Листинг	AIX (public offering)
Подписка и расчеты	Публичная подписка (bookbuilding) на AIX, расчеты T+2 в AIX CSD
Объем размещения в рамках подписки	Будет анонсирован 22 ноября 2021 на онлайн телеконференции
Индикативная доходность	Будет анонсирована 22 ноября 2021 на онлайн телеконференции
Дата и время подписки	Будут анонсированы 22 ноября 2021 на онлайн телеконференции
Андеррайтер	Halyk Finance

ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ «МФО «TAS FINANCE GROUP»



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 (29%, включая займы от ДАМУ), выпущенные облигации (13%) и собственный капитал (58%). Кроме того, Компания использует финансирование от учредителей Компании.

¹ Договор гарантии между ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» и ТОО «МФО «TAS Microfinance» в пользу держателей облигаций.

² Данные приведены по состоянию на 30 сентября 2021 года.

2. В проспект выпуска облигационной программы ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» добавлена дополнительная корзина ковенант

Источник: данные Компании, аудированная отчетность 2018-2020 гг., неаудированная отчетность по состоянию на 30 сентября 2021 г.

Контакты для получения дополнительной информации

В случае возникновения вопросов, просим обращаться по следующим контактам:

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