



ЕВРО ЛОМБАРД
БЫСТРО НАДЕЖНО ЧЕСТНО

ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

2 квартал, 2021

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящий документ (далее «Документ») и информация считаются строго частными и конфиденциальными и не могут быть скопированы, воспроизведены или переданы третьим лицам каким-либо образом без предварительного письменного согласия компании ООО ЕвроЛомбард (далее «Эмитент»).

Настоящий Документ используется исключительно в информационных целях. При принятии решения об инвестировании должны учитываться условия эмиссии Облигаций. Потенциальный инвестор не должен принимать решения только на основании настоящего Документа. Знакомясь с содержанием настоящего Документа или посещая встречу, на которой представляется настоящий Документ, Вы соглашаетесь соблюдать все нижеизложенные правила и ограничения.

Содержащаяся в настоящем Документе информация не подвергалась независимой проверке и может быть уточнена, усовершенствована, пересмотрена или исправлена. Эмитент не обязан корректировать или исправлять любые вскрывшиеся неточности. Содержащиеся в настоящем Документе факты, информация, мнения и расчеты получены из источников, которые считаются надежными и достоверными, однако никаких гарантий, прямых или косвенных, относительно точности, полноты и надежности данной информации Эмитент не предоставляет.

В настоящей Презентации встречаются обращенные в будущее утверждения, которые основаны на прогнозах и предположениях Эмитента. В них могут содержаться известные и неизвестные риски, в случае наступления которых фактические результаты, показатели или события могут существенно отличаться от прогнозируемых. Помимо утверждений, по контексту обращенных в будущее, в тексте использованы такие слова, как «цели», «ожидает», «прогнозирует», «собирается», «планирует», «считает», «оценивает», «предполагает», «стремится» и подобные, которые также указывают на обращенные в будущее утверждения. Информация и мнения, содержащиеся в настоящей Презентации, предусмотрены для личного использования и могут быть использованы лишь в качестве ориентирующей ссылки.

Этот Документ не является проспектом эмиссии. Как частное предприятие, не зарегистрированное на бирже, Эмитент не был ни одобрен, ни отклонен ни органом финансового надзора Республики Беларусь, ни каким-либо органом регулирования ценных бумаг какой-либо юрисдикции, или любым другим органом какой-либо юрисдикции, выносящей суждение о точности этого Документа.

Облигации будут предлагаться и продаваться только в качестве частного размещения ограниченному числу инвесторов. Следовательно, Облигации не будут являться объектом публичного предложения или подписки. Данный Документ не может быть распространен или оглашен общественности в любой форме.

Настоящий Документ не является предложением о продаже или предложением о покупке каких-либо ценных бумаг ни в одной юрисдикции, в которой такое предложение запрещено, или ни одному лицу, по отношению к которому такое предложение является незаконным. Любое нарушение таких ограничений может представлять собой нарушение законов о ценных бумагах, применимых в Республике Беларусь. Инвесторы обязаны сообщить о любых таких ограничениях и вернуть этот Документ Эмитенту, если таковые ограничения существуют. Эмитент оставляет за собой право одобрить каждого инвестора.

Настоящий Документ никоим образом не является юридической, финансовой или налоговой консультацией. Инвестор проводит собственную оценку возможных юридических рисков налоговых последствий, которые могут возникнуть в связи с эмиссией Облигаций и инвестициями в них. Ничто в настоящей Презентации не может толковаться как предоставление инвестиционных консультаций со стороны Эмитента или других лиц.

Каждый потенциальный инвестор обязан провести собственный анализ пригодности и соответствия инвестиций, с учетом своих обстоятельств. Потенциальный инвестор должен обладать: (i) достаточными знаниями и опытом, иметь понимание и доступ к соответствующим аналитическим инструментам, чтобы всесторонне и полностью оценить инвестиции с их преимуществами и рисками, а также понять, как данные инвестиции повлияют на общий портфель вложений инвестора; (ii) достаточными финансовыми ресурсами и ликвидностью, чтобы принять на себя все связанные с данными вложениями риски. Если у Вас возникли сомнения относительно инвестирования в Облигации, рекомендуем обратиться за консультацией к независимому квалифицированному консультанту.

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Эмитент	ООО "ЕвроЛомбард"
УНП	192662710
Валюта номинала	USD
Объем выпуска	300.000 USD
Номинальная стоимость одной единицы	100 USD
Срок обращения	с 28.06.2021 по 25.06.2024
Годовая ставка	11,0%
Периодичность выплаты	Ежеквартально
Использование средств	Финансирование текущей, и (или) финансовой, и (или) инвестиционной деятельности
Оферта	28.06.2022 / 29.06.2023
Номер выпуска	2
Гос. регистрация	№ 5-200-02-4381 от 08.07.2021 в Государственном реестре ценных бумаг
Место ознакомления	г. Минск, пр-т Независимости, д. 11/2, каб. 605
Эмиссионный агент	ООО "Кэпитал Солюшн"
Лицензия	№ 02200/5200-12-1166

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ЕВРОломбард (ЕЛ) - это быстрорастущая белорусская FinTech компания, предоставляющая ежедневные финансовые услуги - займы физическим лицам.

Учредители бизнеса - акционеры латвийской компании ДельфинГрупп (<https://www.delfingroup.lv/>), основанной в 2009 г., которая является работодателем для более 300 профессионалов в 87 точках и 38 городах Латвии, занимающей 40 % рынка ломбардных услуг.

Сеть в РБ - в настоящее время компания представлена в **24 городах**: имеет 11 собственных филиалов в Минске и Слуцке, и брокерские представительства в 22 крупнейших городах РБ, охватывает 5,6 млн. человек.

Диверсифицированный профиль риска – на август 2021 г. в портфеле ломбарда более 4,3 тыс. активных клиентов и более 5,1 тыс. активных займов, обеспеченных драгоценными металлами, электроникой и бытовыми товарами, автомобилями.

Компания начала приносить прибыль с третьего квартала 2018 года, в 2020 году достигнув **дохода в размере 1,9 млн. руб., прибыли до налогов в размере 470 тыс. руб. и чистой прибыли в размере 351 тыс. руб.**, показав рост к 2019 году +52 %, +60 % и +23 % относительно. Доход за 1ое полугодие 2021 года – **1,1 млн. руб.**, прибыль до налогов – **225 тыс. руб.**

ЕЛ удалось найти баланс между **высокой прибыльностью** и быстрым ростом, при поддержке **кредитного портфеля хорошего качества**, который на конец 2го квартала составляет **1 млн. руб.**

Постоянный рост поддерживается **инновационными технологиями** и **обширным опытом**. Команда ЕЛ состоит из ведущих специалистов отрасли с многолетним опытом работы в сфере финансов, информационных технологий, рисков и маркетинга.

Высокие финансовые показатели компании свидетельствуют о сильных инвестиционных преимуществах.



24
ГОРОДА



351Т_{ВУН}
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ
ФГ2020



11
ФИЛИАЛОВ



1М_{ВУН}
НЕТТО КРЕДИТНЫЙ
ПОРТФЕЛЬ



40
СОТРУДНИКОВ



150 000
ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ



4300
АКТИВНЫХ КЛИЕНТОВ



30 000
ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ
КЛИЕНТОВ

ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ОСНОВАНИЕ БИЗНЕСА

ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-МОДЕЛИ И СТРУКТУРЫ

ПРИБЫЛЬНЫЙ РОСТ

2020/2021: ОСНОВНЫЕ БИЗНЕС И ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Для ЕВРОломбард 2020 год был успешным годом. Благодаря высокой эффективности работы на всех филиалах ломбард в **2020** году выдал **займы** на общую сумму **4,6 млн. руб.**, что на 1,4 млн. руб. (+43 %) больше, чем в 2019 году (выдано 3,2 млн. руб.). В **2021** году выдано займов на сумму **2,5 млн. руб.**, прирост к аналогичному периоду 2020 года +13 %.

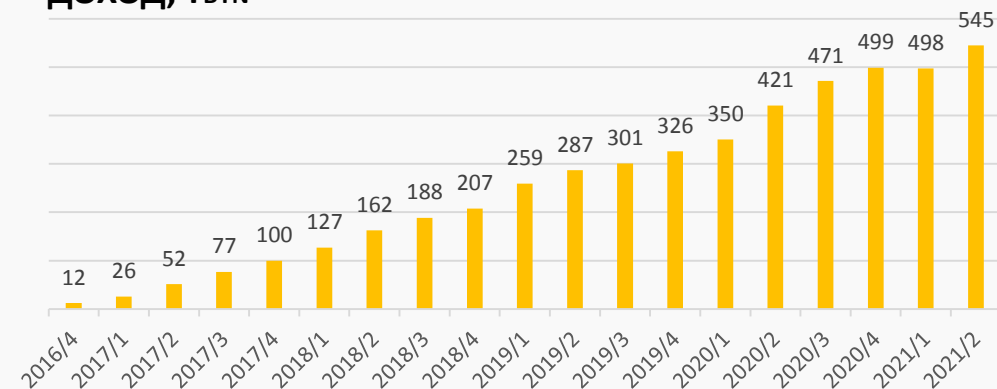
Значительный рост бизнеса в сочетании с повышением эффективности привел к росту **дохода за 2020 год до 1,93 млн. руб.** (1,27 млн. руб. в 2019 году) и существенному росту чистой прибыли - до **351 тыс. руб.** (285 тыс. руб. в 2019 году). Доход за 1ое полугодие 2021 года – **1,1 млн. руб.**

На конец 2 квартала 2021 года в ЕВРОломбард работает **40 сотрудников** (численность на конец 2019 года - 17 человек). За последние 4 квартала компания расширила свои возможности по всем направлениям деятельности, достигнув рентабельности по **ЕБИТДА в 23,4 %**.

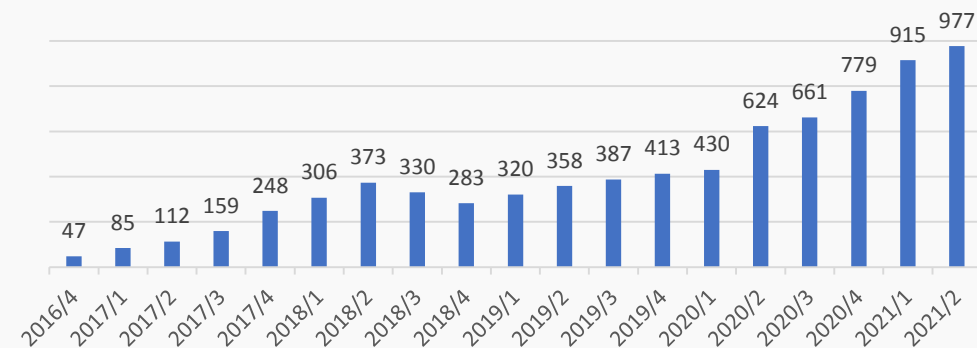
Компания продолжала инвестировать в разработку новых продуктов, информационных технологий и управления рисками, и в июне 2020 года запустила новый для рынка Беларуси продукт – **автоломбард** (<https://eurolombard.by/ru/auto/>), с возможностью удаленной выдачи займа под залог автомобиля в 24 крупнейших городах РБ и рассрочкой до 12 месяцев.

Нетто кредитный портфель ЕВРОломбард на 30.06.2021 года достиг **977 тыс. руб.**, увеличившись на 353 тыс. руб. (+56,6 %) по сравнению с 30.06.2020.

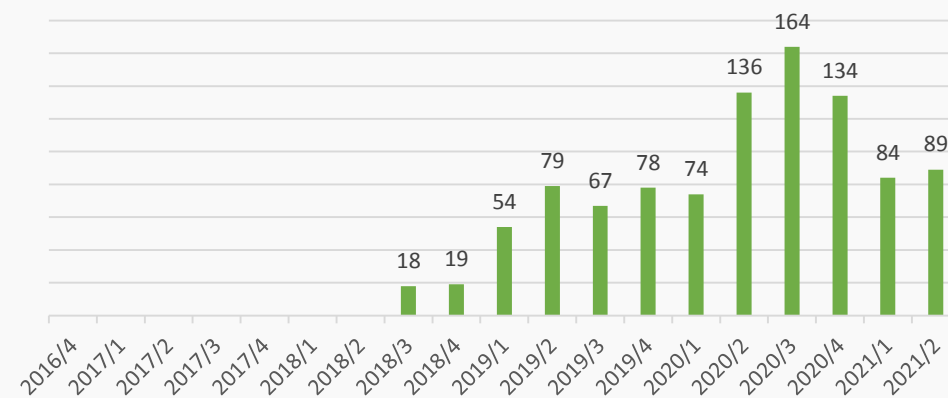
ДОХОД, Твун



НЕТТО ПОРТФЕЛЬ, Твун



ЕБИТДА, Твун



АНАЛИЗ ПОРТФЕЛЯ

Средняя сумма займа¹ во 2 квартале 2021 г. составила 152 руб., по отношению к 2 кварталу 2020 г. выросла на 14 руб. (+10 %) благодаря улучшению компетенций в оценке залогов и увеличению количества постоянных клиентов.

Средняя выкупаемость залогов во 2 квартале 2021 года составила **73,9 %** относительно объема выданных займов.

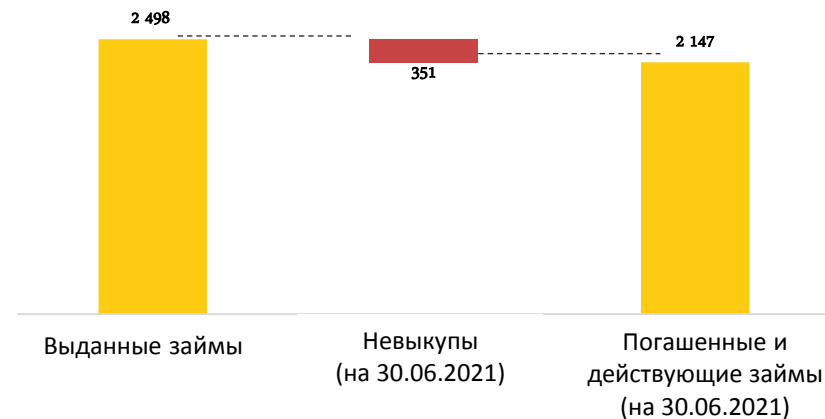
Активные займы на 30.06.2021 составляют **59,9 %** от общего кредитного портфеля.

Рациональная и соответствующая рынку политика оценки залога гарантирует, что непогашенные займы (40,1 % портфеля) обеспечены ликвидными залогами стоимость которых покрывает выданные займы **с запасом 11 %** в категории драгоценных металлов, **109 %** в категории электроники и бытовых товаров и **750 %** в категории автомобилей.

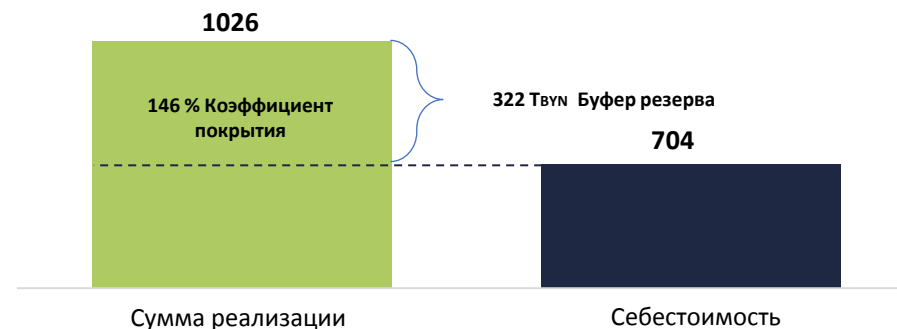
***Невыкупы** – непогашенные займы с просрочкой более 30 дней с истекшим льготным периодом хранения залога в категории драгоценных металлов, электроники и бытовых товаров, с просрочкой более 60 дней в категории автомобилей.

Невыкупы от общего числа займов¹, выданных в 1ом полугодии 2021 (Твун)

14,1 % общего числа займов



Сумма реализации / Себестоимость¹ (Твун) (за 1 полугодие 2021)

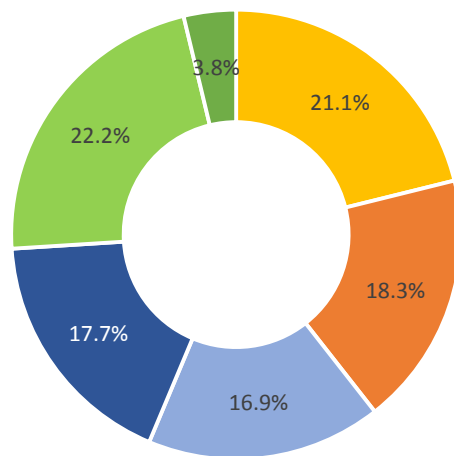


Примечания:

¹ - Данные без учета займов под залог автомобилей

Нетто кредитный портфель - Анализ качества (на 30.06.2021)

- Драгоценные металлы (активные)
- Драгоценные металлы (невыкупы)
- Электроника и бытовые товары (активные)
- Электроника и бытовые товары (невыкупы)
- Автомобили (активные)
- Автомобили (невыкупы)



39,4%

Залог драгоценных металлов

34,6%

Залог электроники и бытовых товаров

26,0%

Залог автомобилей

СТРАТЕГИЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ



Расширение

Увеличение количества филиалов в Минске и области.

Изучение возможностей выхода на другие областные центры.

Удаленное обслуживание по всей стране.



Выпуск продуктов

Развитие продукта автоломбарда и новых программ лояльности.

Внедрение оценки драгоценных камней.



Финансирование

Диверсификация источников финансирования.

Повышение эффективности, в том числе оптимизация издержек.



Использование технологий

Улучшение функциональности существующих продуктов.

Интеграция новейших технологий в области цифрового маркетинга, кредитного скоринга, управления рисками, обслуживания клиентов и процессов взыскания задолженности.

Автоматизация бизнес-процессов.



Укрепление позиций

Дальнейшее повышение узнаваемости торговой марки.

Поддержание существующей клиентской базы и привлечение новых клиентов.

Увеличение доходности портфеля.

Полное соответствие местному законодательству.

Повышение рейтинга работодателя на рынке труда.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА



АВТОРИТЕТНЫЙ ИГРОК В ИНДУСТРИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Стратегия, основанная на данных, и команда специалистов с помощью инновационных технологий позволили компании ЕВРОломбард в кратчайшие сроки создать объемный, эффективный и прибыльный портфель.



ОПЫТНАЯ КОМАНДА РУКОВОДИТЕЛЕЙ С НАДЕЖНОЙ РЕПУТАЦИЕЙ

Команда руководителей с исключительным 12-летним опытом работы на руководящих должностях в индустрии Финансов, ИТ и Розничной торговли.



АКТИВНАЯ ПОДДЕРЖКА ОТ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИНВЕСТОРОВ

Стратегические инвесторы с большим опытом работы в отрасли Финтех, акционеры одной из ведущих европейских групп потребительского кредитования и нынешние владельцы крупнейшей в Латвии ломбардной сети.



ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Компания работает в 24 городах, имеет 11 филиалов, охватывая население в 5,6 млн. человек.

Невысокий средний размер займа: 152 руб. у займов с разовой выплатой и 1190 руб. у займов с погашением в рассрочку.

150 000 выданных займов на сумму 16 млн.руб. с момента основания компании в 2016 году.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Андрей Антипов

«Кэпитал Солюшн» ООО

Директор

Телефон: +375 293573573

E-mail: aa@capitalsolution.by

ЕВРО ЛОМБАРД

БЫСТРО НАДЕЖНО ЧЕСТНО