

Путь Займера к IPO

Займер – это крупнейшая в России технологичная микрофинансовая организация



В 2019, 2020 и 2023 годах
трижды получал
премию «МФО года»,
которую присуждает
платформа «Банки.ру»

2

Важные факты:

#1

Лидер на рынке по объему выданных
кредитов на протяжении пяти лет.¹

6,1 млрд₽

Чистая прибыль по МСФО за 2023 год.

IPO

Мы стали первой МФК, которая провела
IPO.

198 млрд₽

Объем выдач за всю историю компании.

18 млн чел.

зарегистрировано в клиентской базе.

ruBB+

стабильный² – кредитный рейтинг
повышен



Компания была основана в городе Кемерово в 2013 году и с момента основания специализировалась исключительно на выдаче онлайн-займов



За первые 6 лет компания вышла в лидеры российского рынка микрофинансирования



IPO стало логичным шагом в развитии компании. Акции в дальнейшем могут быть использованы для структурирования сделок M&A и мотивации менеджмента

Ключевые этапы развития компании

- 2013** — Регистрация компании в Едином реестре микрофинансовых компаний Банка России
- 2014** — Сервис «Робот Займер» выдал первый онлайн-заем
- 2015** — Внедрение собственного Аналитического центра
- 2016** — Разработана уникальная система скоринга
- 2017** — Запущено мобильное приложение «Робот Займер»
- 2018** — Начало приёма инвестиций у ИП и юридических лиц
- 2019** — Внедрение legal collection и начало работы с ведущими коллекторскими агентствами РФ
- 2020** — Выход на первое место по объёму выдач займов в России
- 2021** — Размещение трех выпусков облигаций на Мосбирже суммарным объемом 1,3 млрд руб. Получен кредитный рейтинг на уровне ruBB
- 2022** — Сайт zaymer.ru признан самым качественным и популярным у заёмщиков МФО
- 2023** — Запуск новой ИТ-платформы Расширение продуктовой линейки за счет и виртуальной карты с кредитным лимитом

Подготовка к IPO – от решения до старта торгов

4



Займер рассматривал возможность провести IPO несколько лет. Решение начать подготовку к сделке было принято в середине 2023 года



Перед IPO Займер сменил организационную форму на ПАО и обновил состав совета директоров, который одобрил дивидендную политику



Торги акциями Займер с тикером ZAYM начались 12 апреля 2024 г

Календарь подготовки к IPO

2023

Июнь

Принято решение о подготовке к IPO

Июль

Выбраны партнеры для сделки: банки, юристы, PR консультанты

Август

Запущены процедуры due-diligence и KYC

Начата подготовка проспекта

Подготовка МСФО-отчетности

Сентябрь

Подписана МСФО-отчетность за 2020-2022 гг

Октябрь

Подготовка проспекта

Подготовка отраслевого отчета

Подготовка презентации аналитикам

Ноябрь

Завершен KYC на Мосбирже

Завершен KYC банков-организаторов

Запуск нового IR-сайта компании

Декабрь

Перерегистрация в форме АО

Публикация отраслевого отчета

Презентация аналитикам

Формирование СД

Выбор розничных брокеров

2024

Январь

Предварительные встречи с институциональными инвесторами

Пре-листинг на Мосбирже

Февраль

Регистрация проспекта в ЦБ

Перерегистрация в форме ПАО

Утверждение дивидендной политики

Обновление состава СД

Закрываемые встречи с блогерами

Повышение кредитного рейтинга

Март

Объявление финансовых результатов за 2023 год по МСФО

Старт маркетинговой кампании на аудиторию розничных инвесторов

Апрель

Объявление о намерении

Роуд-шоу аналитиков

Объявление ценового диапазона

Роуд-шоу менеджмента

Определение цены

Старт торгов



Листинг/инструмент	Московская биржа / обыкновенные акции	Распределение акций	50/50 институциональные и розничные инвесторы
Биржевой тикер	ZAYM	Количество акционеров	Около 44 000
Дата начала торгов	12 апреля 2024 г.	Совет Директоров	Сформирован СД с независимым председателем
Начальная цена акции	235 Р	Комитеты при Совете Директоров	Сформированы Комитет по аудиту и Комитет по стратегии и устойчивому развитию
Оценка компании по итогам сделки	23,5 млрд Р	Дивиденды	Принята Дивидендная политика
Размер сделки	До 3,5 млрд Р	Отчетность	Публикуется отчетность по МСФО
Доля акций в свободном обращении	До 15%	Периодичность публикации отчетности	Ежеквартально
Маркетмейкинг и стабилизация	Механизм стабилизации на 30 дней после начала торгов	Связи с инвесторами	Создана Дирекция по связям с инвесторами

На что обратить внимание в ходе подготовки к IPO

6

Цели сделки

Готовности компании к соблюдению предъявляемых Биржей и регулятором требований для публичных компаний

Инвестиционная история, свои сильные стороны и перспективы роста

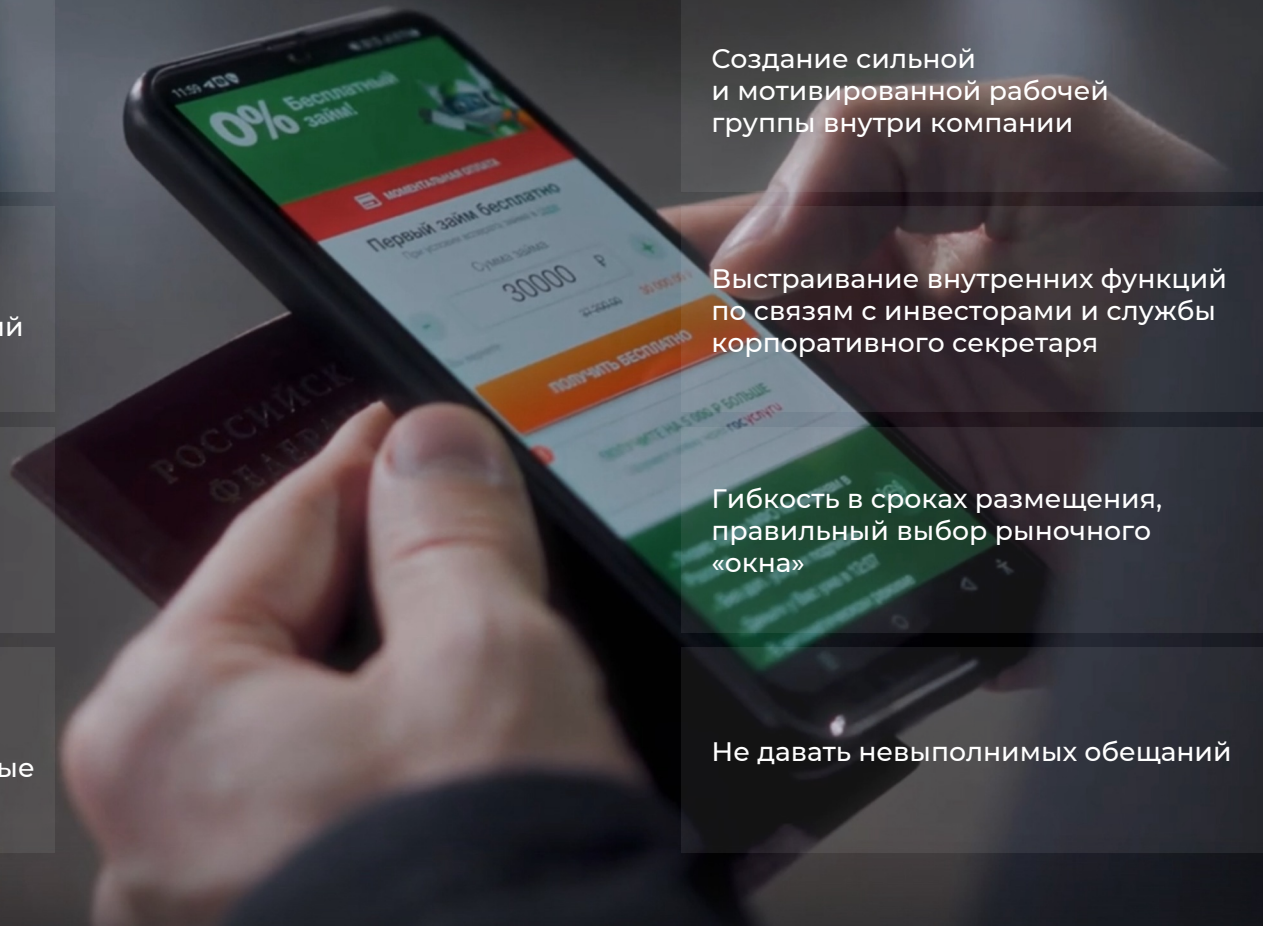
Правильный подбор участников синдиката консультантов сделки (банки, юристы, коммуникационные консультанты)

Создание сильной и мотивированной рабочей группы внутри компании

Выстраивание внутренних функций по связям с инвесторами и службы корпоративного секретаря

Гибкость в сроках размещения, правильный выбор рыночного «окна»

Не давать невыполнимых обещаний



☎ 8 800 707-01-45

✉ ir@zaymer

🌐 ir.zaymer.ru

ЗАЙМЕР
РОБОТ ОНЛАЙН ЗАЙМОВ

Подписывайтесь и следите за нами:



Telegram



БКС Экспресс



СМАРТЛАБ



Тинькофф
Инвестиции