

ZAPISY NA OBLIGACJE:

03.12.2019
02.01.2020

AIQLABS sp. z o.o.

AIQLABS

FIRMA INWESTYCYJNA

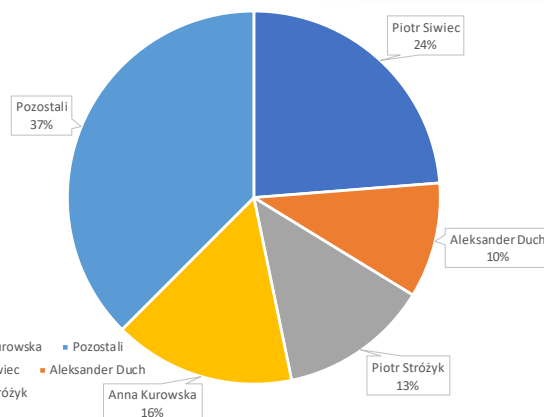
PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLERSKI

OFERTA PUBLICZNA OBLIGACJI SERII 007

INFORMACJE O EMITENCIE

- **AIQLABS sp. z o. o.** (dalej "Spółka" lub "AIQ" to firma działająca w obszarze consumer finance. Spółka oferuje pożyczki gotówkowe dla klientów detalicznych pod marką handlową SuperGrosz (ok. 98% przychodów Spółki). Pozostałe 2% przychodów generuje faktoring dla firm (tj. marka Finces) oraz produkt odroczonej płatności realizowany wspólnie z serwisem DotPay.
- Spółka rozpoczęła działalność w 2015 r., pierwsza pożyczka została udzielona w listopadzie 2015 r. W 2017 r. nastąpiło istotne przyśpieszenie rozwoju spółki, wartość udzielonych pożyczek przekroczyła 100 mln zł w listopadzie 2017 r. Do dnia dzisiejszego Spółka udzieliła pożyczek o wartości przekraczającej 300 mln zł, a liczba zarejestrowanych, unikalnych użytkowników przekroczyła 500 tys.
- W początkowej fazie swojego rozwoju AIQ opierała się na produkcji portfeli pożyczkowych i ich bieżącą sekurytyzację we współpracy z podmiotami branży wierzycielskiej. W 2018 r. Spółka założyła w kooperacji z AgioFunds TFI swój własny fundusz sekurytyzacyjny (SG NS FIZ) w którym Spółka posiada 100% wszystkich certyfikatów. Na koniec 2018 r. wartość aktywów netto funduszu wyniosła 37,4 mln zł. Wobec zredukowanej płynności na polskim rynku finansowym w ciągu ostatniego roku Spółka zaczęła intensywnie poszukiwać finansowania pochodzącego spoza Polski - proces ten zakończył się sukcesem. W październiku br. miała miejsce pierwsza transakcja sprzedaży wierzycielskości na rzecz spółki luksemburskiej kontrolowanej przez Spółkę.
- Akcjonariuszami AIQ są obecni członkowie zarządu oraz jej kadra kierownicza. Wyżej wymienieni wobec dodatkowych potrzeb kapitałowych związanych ze wzrostem skali działalności zdecydowali o podniesieniu kapitału Spółki w kwocie 5 mln zł w Q4'19 oraz o kolejne 5 mln zł w H1'20.

- Spółka upatruje swoje przewagi konkurencyjne oraz uzasadnia osiągnięty wzrost:
 - ofertą produktową (m.in. pożyczki ratalne o dłuższych okresach zapadalności, pozwalające na mniejsze, miesięczne obciążenie płatnościami klientów).
 - zaawansowanym procesem analitycznym wdrażanym i zarządzanym przez osoby z wieloletnim doświadczeniem w bankowych działach ryzyka, popartym szytym na miarę systemem IT (rozbudowywanym zarówno przez wewnętrzny dział IT jaki i w oparciu o outsourcing na bazie metodyki Scrum).
 - wysokim zaangażowaniem operacyjnym udziałowców, którzy wcześniej - kroki zawodowe stawiali w bankowych działach ryzyka i IT, w działach ryzyka i IT spółek z wielkiej czwórki oraz w działach doradczych na rzecz sektora finansowego.



INFORMACJE O OFERCIE



Wartość oferty: 10,5 mln zł



Cena emisyjna: 1.000 zł



Minimalny zapis: 20.000 zł



Próg emisji: 0,5 mln zł



Zabezpieczenie:

Weksel własny in blanco wystawiony przez Emitenta na rzecz Administratora Zabezpieczeń do wysokości 150% wartości nominalnej Obligacji, dodatkowo Emitent złoży na rzecz Administratora Zabezpieczeń oświadczenie o poddaniu się egzekucji wprost z aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc, co do obowiązku zapłaty Weksla Własnego, do wysokości 150% wartości nominalnej Obligacji.



Oprocentowanie: stałe 7,5% rocznie



Okres zapadalności: 18 miesięcy



Termin wypłaty odsetek: kwartalnie



Rodzaj obligacji: na okaziciela



Forma obligacji: niematerialna



Cel emisji:

Środki pozyskane z emisji Obligacji Emitent przeznaczy w całości na finansowanie swojej bieżącej działalności, w tym na pokrycie kosztów emisji Obligacji.

ZAPISY NA OBLIGACJE:

03.12.2019
02.01.2020

AIQLABS sp. z o.o.

AIQLABS

FIRMA INWESTYCYJNA

PROSPER CAPITAL®
DOM MAKLESKI

OFERTA PUBLICZNA OBLIGACJI SERII 007

INFORMACJE O PRODUKCIE



Marka SuperGrosz to pożyczka ratalna z możliwością rozłożenia jej na 48 wygodnych okresów spłat. Dzięki temu klient ma pewność, że raty zobowiązania będą niskie. AIQ dokładnie ocenia także zdolność kredytową osób ubiegających się o pożyczkę. Wysokość udzielonych pożyczek nie przekracza 15 tys. zł natomiast nowi klienci mogą zawnioskować jedynie o 10 tys. zł.

SuperGROSZ.pl
szybkie pożyczki online

SUPER RATA

**Kt Kupuj teraz
zapłać później**

fincos

MODEL BIZNESOWY

Model biznesowy działalności Emitenta opiera się na sprzedaży wierzytelności do funduszy sekuryzacyjnych w następujący sposób:



W związku z wydarzeniami na rynku finansowym w 2018 roku, fundusze znacząco ograniczyły zakupy nowych pakietów, a Zarząd Emitenta pozyskał zagranicznego kontrahenta, który będzie finansował dalszą ekspansję spółki. Produkcja pożyczek będzie odbywała się przez AIQLABS w wolumenach co najmniej 10 mln zł miesięcznie. Pożyczki następnie będą sprzedawane w paczkach po cenie wytworzenia wynoszącej 125% kapitału. Wartość godziwa nabywanych pożyczek to 125-135% wartości udzielonego kapitału. Ponadto, AIQLABS będzie pełnić rolę serwisera, za co będzie pobierał opłaty na rynkowym poziomie. Spółka była poddana badaniu prawnemu przez Wardyński i Wspólnicy, oraz badaniu finansowemu wykonanym przez Grant Thornton. Struktura oraz mechanizm transakcji zostały opracowane przez dwie międzynarodowe kancelarie Latham&Watkins oraz DLA Piper.

TEZY INWESTYCYJNE



Sprawdzony, wysoce skalowalny model biznesu i ugruntowana pozycja na rynku consumer finance w Polsce



Wyróżniające się na tle konkurencji proces oceny zdolności kredytowej i jakość portfeli (tj. niska szkodowość)



Ciągły rozwój organizacji, silne zaplecze IT i zdolność do dostosowania się do zmian otoczenia rynkowego



Szeroka sieć dystrybucji, ogólnopolska ekspozycja oferty produktów, obecność w kanałach online, offline i call center (tj. własna sprzedaż zdalna)



Wieloletnia współpraca z instytucjami finansowymi obejmującymi fundusze sekuryzacyjne, spółki obrotu wierzytelnościami i inwestorów instytucjonalnych



„Lekki” model biznesu, relatywnie niska baza kosztów stałych, brak własnych punktów obsługi klienta lub doradców terenowych



Elastyczność oferty - liczne testy i wdrożenia, bieżące reagowanie na potrzeby sieci i otoczenia prawnego



Udziałowcy dokapitalizują spółkę w miarę zwiększania zadłużenia



Krótki tenor/uprzywilejowanie czasowe w stosunku do innych obligacji (tj. gros pozostałych obligacji zapada do 2-4 lat)