



Лизинг оборудования для бизнеса

FinTech платформа
по финансированию
оборудования
для МСБ

05 февраля 2024 г.



Arenza

ООО «АРЕНЗА-ПРО» (бренд Arenza) — первая в России лизинговая FinTech компания, специализирующаяся на розничном сегменте лизинга оборудования для малого бизнеса стоимостью от 100 000 до 20 000 000 рублей.

С момента основания в 2016 году компания профинансировала оборудование на сумму свыше 5 млрд руб. По количеству сделок Arenza входит в ТОП-5 компаний по лизингу оборудования в России. При этом компания не просто заключила большое количество лизинговых договоров, а создала собственную уникальную платформу, позволяющую значительно упростить и ускорить процесс финансирования и работу с поставщиками. Инвестором компании является ПАО АФК «Система».

В настоящее время в обращении на Московской бирже находятся 4 облигационных выпуска Компании, с не погашенным номиналом в размере 1 120 млн руб.



Почему Arenza?

1. Экосистема и развитие МСБ

2. Прозрачная структура управления

3. Устойчивая финансовая модель

- Стабильная генерация денежного потока
- Высокая достаточность капитала
- Низкая долговая нагрузка
- Высокодиверсифицированный лизинговый портфель

4. История на публичном рынке долга



Инвестор с 2020 года

АКРА

АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

BB+(RU) стабильный
26.06.2023

>420 млн руб.
собственный капитал
ООО "АРЕНЗА-ПРО"

>2,5 млрд руб.
портфель

~1,4 млн руб.
средний чек

~ 220 млн руб.
Сумма сделок
в месяц

>5 000
лизинговых сделок

>5 млрд руб
сумма
профинансированного
оборудования

>3,5 млрд руб.
Возвращено
лизинговых платежей

x0,47
Чистый долг/портфель

Заявление касательно прогнозов

Заявления, содержащиеся в данном документе, в том числе те, которые выражают ожидания или намерения, а также те, которые не являются заявлениями об историческом факте, являются заявлениями прогнозного характера. Эти прогнозные заявления могут включать прогнозы и оценки относительно сроков и успеха стратегий, планов или намерений компании ARENZA (ООО "АРЕНЗА-ПРО"). Эти прогнозные заявления основаны на текущих ожиданиях и предположениях о будущих событиях. Хотя мы считаем эти ожидания и предположения разумными, они по своей сути подвержены значительным бизнесрискам, экономическим, конкурентным, нормативным и другим рискам, непредвиденным обстоятельствам и неопределенности, большинство из которых трудно предсказать, и многие из которых находятся вне нашего контроля; фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозов. Инвесторам не следует полагаться на прогнозы. ARENZA не берет на себя обязательств по обновлению каких-либо прогнозных заявлений, или изменений в наших ожиданиях, за исключением случаев, когда это требует законодательство.

Заявление касательно инвестиционных рисков

Инвестиции сопряжены с существенным риском потери капитала. Инвесторы должны проводить независимую финансовую, юридическую и налоговую оценку, прежде чем действовать на основе информации, представленной в данном документе. Прошлые показатели не обязательно свидетельствуют о будущих результатах. Все инвестиции сопряжены с риском, и все инвестиционные решения остаются ответственностью лиц, принимающих их. Нет никакой гарантии, что системы, индикаторы или сигналы приведут к прибыли или что они не приведут к убыткам. Инвесторам необходимо полностью понять все риски. Заявления или гарантии, что инвестор будет или, вероятно, получит прибыль не предоставляются.

1. Продукт и развитие экосистемы Arenza

Arenza - лизинговая компания, которая в своей деятельности максимально задействует IT-решения. За 7 лет существования удалось создать комплексную платформу, развивающуюся по трем основным направлениям:

- ✓ Для **лизингополучателей** мы обеспечиваем финансирование на выгодных условиях. Собственные IT-разработки позволяют максимизировать скорость обработки заявок, оценки риска и принятия решения по сделкам
- ✓ **Поставщикам** помогаем наращивать объемы продаж. Arenza находится в партнерстве с более чем 500 поставщиками
- ✓ **Инвесторам** предоставляем надежный и привлекательный источник дохода, что показывают предыдущие выпуски облигаций

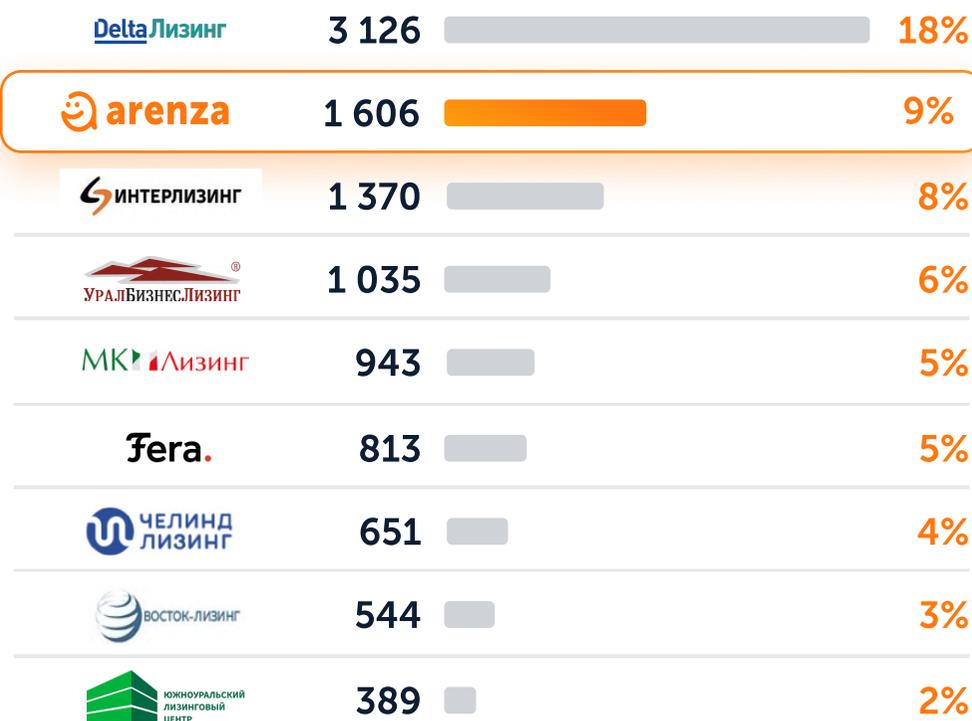


1.1. По количеству сделок **Arenza** входит в **ТОП-5** компаний по лизингу оборудования в России

Доминантная позиция **Arenza** в своих сегментах



Заклученные договоры лизинга за 2023 год



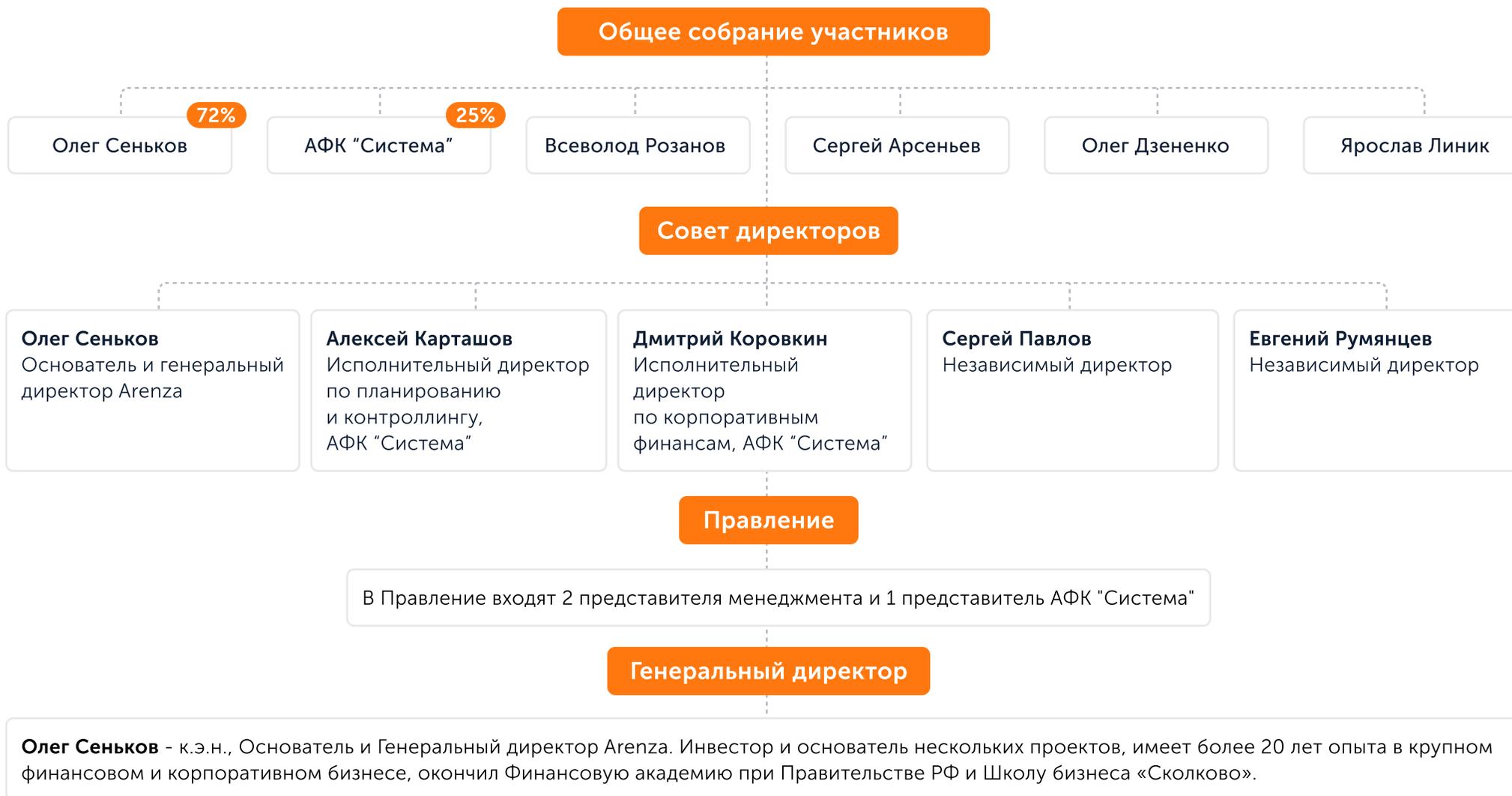
Источник: Федресурс (РСХБ Лизинг, Балтийский лизинг и СберЛизинг не публикуют данные)

Всего было заключено **17 691** сделок

*с 28 июля 2023 года лизингодатель обязан вносить сведения о заключении договора финансовой аренды (лизинга) в единый реестр не позднее трех рабочих дней с даты передачи предмета лизинга лизингополучателю.

2. Корпоративное управление

У Arenza понятная и прозрачная структура акционеров, операционная деятельность ведется через одно юридическое лицо - ООО "АРЕНЗА-ПРО". В компании реализована трехуровневая система корпоративного управления: Общее собрание участников, Совет директоров, Правление.



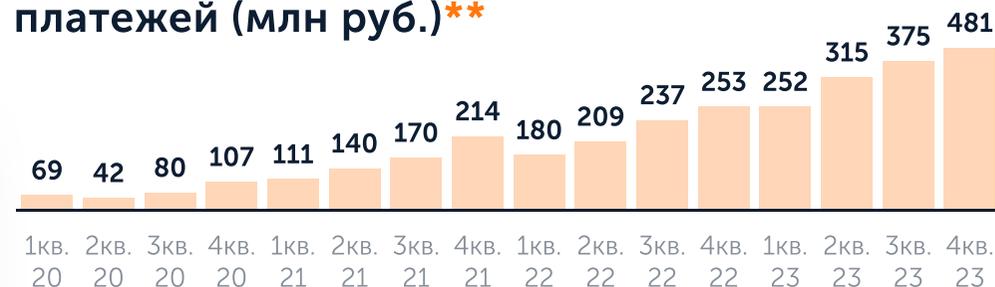
3. Бизнес модель стабильно генерирует cashflow

Благодаря короткой дюрации договоров Agenza генерирует стабильный денежный поток, что позволяет покрывать не только все свои издержки по операционным расходам, реинвестировать полученные средства в новые лизинговые сделки, но и своевременно и в полном объеме исполнять обязательства перед кредиторами и инвесторами.

Операционные показатели за 2023 год

Показатель	2023	2022	Изменение г/г	Изменение в %
Стоимость профинансированного оборудования (млн руб.)**	2 408	1 037	+1 371	+132%
Количество заключенных сделок (шт.)	1 665	893	+772	+86%
Получено лизинговых платежей (млн руб.)**	1 423	879	+544	+62%
Объем портфеля на конец периода (млн руб.)**	2 470	1 170	+1 300	+111%

Стабильные поступления лизинговых платежей (млн руб.)**



Ключевые показатели 9 мес. 2023 г.

млн.руб.	2020	2021	2022	6 мес. 2023	9 мес. 2023
Новый бизнес*	423	796	867	868	1423
Портфель**	508	880	1170	1753	2114
Капитал	335	376	399	401	426
Заемные средства	48	467	373	730	975
Чистый долг	26	242	367	716	962
Выручка по РСБУ	85	165	259	156	265
Чистая прибыль	13	42	48	32	58

X0,45 Чистый долг/портфель **X2,26** Чистый долг/капитал

* Новый бизнес – стоимость переданных клиентам предметов лизинга без НДС

** Показатели с НДС

3.1. Низкая **долговая** нагрузка

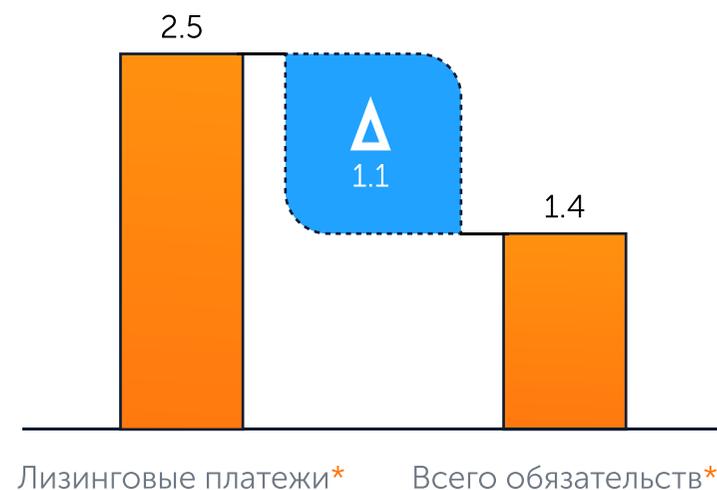
Долговые обязательства Аренза обеспечены поступлениями по лизинговому портфелю, что позволяет Компании находиться в комфортной ликвидной позиции

Соотношение денежного потока по лизинговым платежам и долговым обязательствам в краткосрочном периоде (в млн руб.)



Обязательства в краткосрочном периоде **трехкратно** обеспечены поступлениями лизинговых платежей

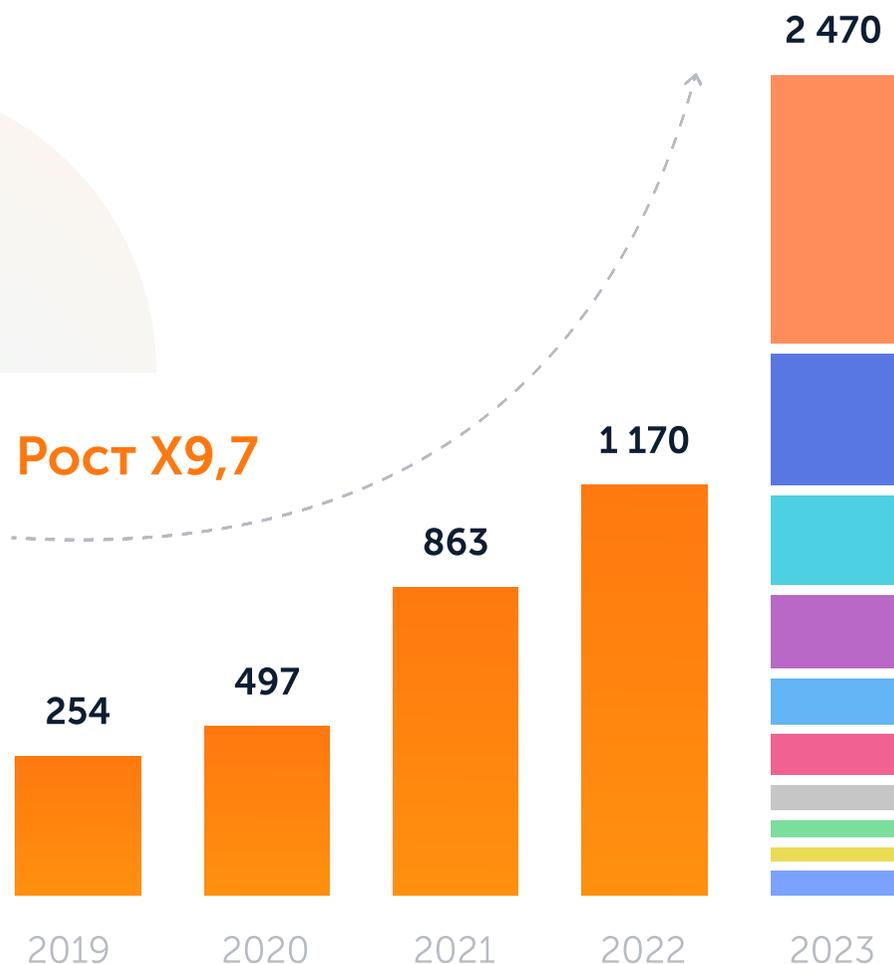
Лизинговый портфель/Совокупный долг
В млрд руб



*По состоянию на 01.02.2024 г. плановые сборы лизинговых платежей по сформированному портфелю к общему объему обязательств (основной долг и проценты).

3.2. Высокодиверсифицированный лизинговый портфель (1/2)

Динамика портфеля (с НДС), млн руб.



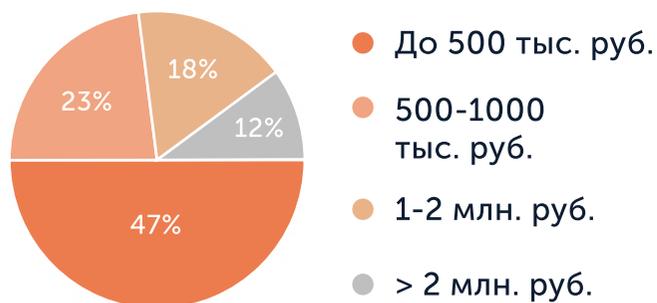
Структура лизингового портфеля на 01.01.2024 г.

- Оборудование для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов **32,8%**
- ЖКХ **14,1%**
- Медицинская техника и фармацевтическое оборудование **13,7%**
- Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование **11,1%**
- Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры **8,5%**
- Полиграфическое оборудование **6,2%**
- Автосервисное оборудование (оборудование) **4,6%**
- Деревообрабатывающее оборудование **2,5%**
- Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары **2,1%**
- Прочее (менее 1% от портфеля) **4,4%**

Высокодиверсифицированный лизинговый портфель (2/2)

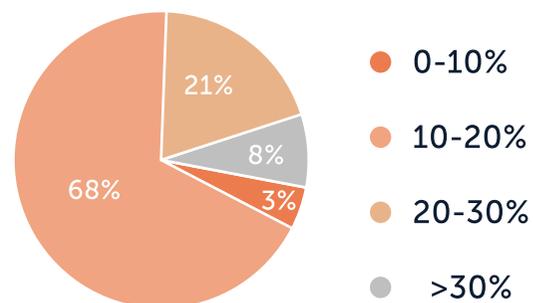
По объему:

Средняя сумма финансирования
1 213 тыс. руб.



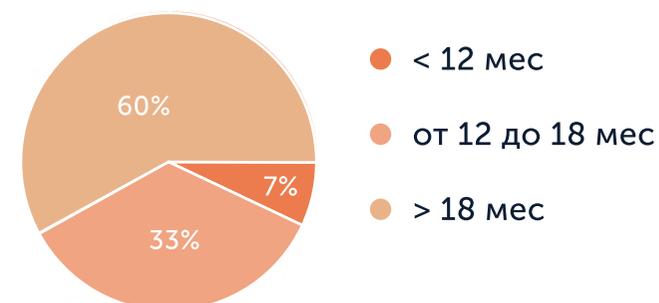
По размеру аванса:

Средний аванс
19%



По сроку:

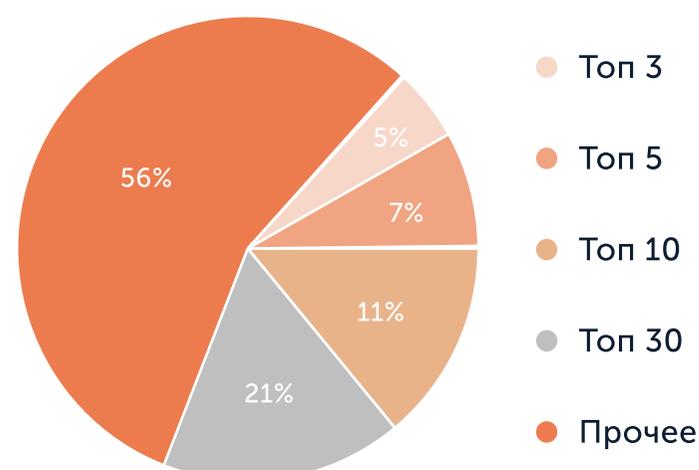
Средний срок
20 мес.



Регионы в портфеле:



Концентрация риска на клиента:



4. История на публичном рынке

В декабре 2021 г. Arenza дебютировала на публичном рынке долга, разместив облигации с объемом эмиссии 300 млн руб. В 2023 году было размещено 3 выпуска общим объемом 1 млрд руб. В настоящий момент облигации обращаются на вторичном рынке с не погашенным номиналом в размере 1 120 млн руб.

Серия	Дата размещения	Дата погашения	ISIN	Ставка купона	Номинал размещения	Номинал в обращении	Выплачено купонов	Облигации на MOEX
БО-01	27.12.2021	23.12.2024	RU000A104C78	14,50%	300 млн руб.	120 млн руб.	8/12 	
001P-01	09.02.2023	24.01.2026	RU000A105TR7	14,50%	300 млн руб.	300 млн руб.	12/36 	
001P-02	04.07.2023	18.06.2026	RU000A106GC4	13,00%	400 млн руб.	400 млн руб.	7/36 	
001P-03	19.10.2023	21.11.2028	RU000A107217	15,50%	300 млн руб.	300 млн руб.	3/24 	

