

## OR GROUP объявляет о планируемом слиянии ООО МКК «Арифметика» с компанией Navigator Acquisition Corp. (Нэвигейтор Эквизишн Корп.)

OR  
GROUP

AFS  
Arifmetika  
Financial Solutions

**2 сентября 2021.** Новосибирск, Россия: OR GROUP (MOEX: ORUP) (далее – «Компания» или «Группа»), компания, зарегистрированная на Московской бирже, рада объявить о намерении совершить сделку (далее – «Письмо о намерениях») с Navigator Acquisition Corp. (далее – **Navigator**), компанией объединённого капитала (далее — **CPC**<sup>1</sup>), зарегистрированной на Канадской фондовой бирже венчурного капитала (далее – **TSXV**) (TSXV:NAQ). Согласно условиям Письма о намерениях, Компания и Navigator договорились о заключении окончательного соглашения об осуществлении слияния предприятий («Предполагаемая сделка») Navigator и ООО МКК «Арифметика» (ОГРН 1165476123559) («Арифметика»), одной из дочерних компаний Группы, которая специализируется на микрофинансовой деятельности, и затем осуществить финансирование путем выпуска акций. Стороны согласились, что Предполагаемая сделка будет являться обратным поглощением компании Navigator Компанией, при том, что «Арифметика» станет дочерней компанией Navigator в полной собственности, Компания будет владеть около 93% находящихся в обращении акций Navigator и действующие акционеры Navigator будут владеть оставшимися 7% находящихся в обращении акций. Завершение Предлагаемой сделки зависит от соблюдения и выполнения Компанией и Navigator необходимых корпоративных и регулирующих процедур в соответствии с законодательствами Российской Федерации и Канады.

Ожидается, что Предполагаемая сделка составит Квалифицированную транзакцию Navigator, как определено в политике TSXV. В результате Предлагаемой сделки ожидается, что Компания станет первой компанией на российском рынке, которая использовала CPC для привлечения акционерного финансирования.

### Антон Титов, директор OR GROUP, прокомментировал Предполагаемую сделку:

«Деятельность по выдаче денежных займов является перспективным и наиболее прибыльным направлением в структуре бизнеса Группы. Чтобы предоставить ему дополнительные возможности для развития, мы решили осуществить предлагаемое слияние ООО МКК «Арифметика» с Navigator Acquisition Corp., компанией объединённого капитала, зарегистрированной на TSXV.

В качестве площадки была выбрана Биржа TSXV, поскольку она специализируется на работе с растущими компаниями малой и средней капитализации и активно наращивает количество и общий размер компаний в финансовом секторе.

Микрофинансовый рынок России является одним из самых перспективных. Такие факторы, как растущий потребительский спрос, увеличение количества высокотехнологичных решений и внедрение новых сервисов, будут способствовать его развитию в ближайшие годы. Так, по прогнозам рейтингового агентства «Эксперт РА»<sup>2</sup>, в 2021 году рынок прирастет на 30%. Кроме того, рынок активно консолидируется, в дальнейшем будет увеличиваться число крупных, профессиональных игроков, что открывает новые возможности для бизнеса «Арифметики».

<sup>1</sup> CPC — Capital Pool Company — компания объединённого капитала, аналогично SPAC. Является альтернативным способом для частных компаний в Канаде привлечь капитал и стать публичными. Это зарегистрированный инвестиционный инструмент, который привлекает средства для приобретения и / или обратного слияния (объединение бизнеса) с одной или несколькими операционными компаниями, не котирующимися на бирже. Система компаний пула капитала была создана и в настоящее время регулируется TMX Group, и полученные в результате компании торгуют на Венчурной бирже TSX в Торонто, Канада.

<sup>2</sup> Итоги 2020 года для рынка МФО и прогноз на 2021-й: отпечаток пандемии.  
<https://www.raexpert.ru/researches/mfo/2020/>



Согласно результатам за 2020 год, «Арифметика» входит в TOP-3 рэнкинга «Эксперт РА» по объему выданных потребительских микроразаймов (Installments)<sup>3</sup> и по величине чистой прибыли<sup>4</sup>. Поэтому мы считаем, что «Арифметика» в настоящее время является одной из самых эффективных компаний на рынке с высоким уровнем рентабельности. В течение следующих трех-пяти лет мы планируем увеличить объем микрофинансирования, развивая сегмент потребительских займов (Installments), расширяя продуктовую линейку и географию предоставляемых сервисов, включая выход на международные рынки. В будущем мы также намерены занять лидирующие позиции на микрофинансовом рынке России.

Цифровые сервисы являются приоритетным направлением для бизнеса «Арифметики». 2020 год стал мощным толчком для взрывного роста дистанционных займов. Так, в марте 2020 года мы запустили цифровую платформу, которая включает взаимодействие с клиентами через личный кабинет. К концу 2020 года доля дистанционных платежей в общем объеме транзакций составила 15% (24% на конец июля 2021). За год работы посещаемость личного кабинета на нашей платформе выросла в 6 раз. Для дальнейшего динамичного роста мы развиваем современную IT-инфраструктуру. В этом году мы также нарастили серверные мощности, что позволило нам увеличить производительность IT-системы на 120% и фактический объем хранения данных на 40%.

«Арифметика» является автономной компанией в составе OR GROUP. «Арифметика» фондируется за счет собственных средств, все бизнес-процессы независимы от Группы. Все мощности и оборудование, составляющие IT-инфраструктуру организации, собственные или арендуются. Также «Арифметика» обладает собственной уникальной клиентской базой.

При этом важно отметить, что «Арифметика» останется в структуре OR GROUP. По нашим прогнозам, планируемая сделка положительно повлияет на капитализацию ПАО «ОРГ», акции которой торгуются на Московской бирже.

## Справка о компании «Арифметика»

ООО МКК «Арифметика» — это ведущая микрокредитная компания, работающая в России более 11 лет.

Она использует современные алгоритмы для управления рисками и, как следствие, предоставляет своим клиентам индивидуальные решения, отвечающие их потребностям. Команда профессионалов из 300 человек управляет бизнес-процессами, а ключевые специалисты имеют многолетний опыт в микрофинансовом секторе.

«Арифметика» развивает современную платформу для выдачи онлайн-займов и является лидером по числу сервисных точек среди федеральных компаний на российском рынке. Она управляет более 600 сервисными точками в 258 населенных пунктах России. «Арифметика» обладает собственной IT-инфраструктурой, включающей три дата-центра в Москве, Хабаровске и Новосибирске. Использует технологии искусственного интеллекта и больших данных для анализа клиентской базы и разработки новых продуктов, а также блокчейн для защиты персональных данных.

Штаб-квартира МКК «Арифметика» находится в городе Новосибирске.

Аудированные финансовые результаты деятельности компании МКК «Арифметика» в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности представлены ниже в Приложении 1 к настоящему пресс-релизу.

## Справка о компании OR GROUP

OR GROUP (MOEX: ORUP), современная торговая платформа, на базе которой компания развивает маркетплейс westfalika.ru и экосистему сервисов и управляет сетью торговых и сервисных точек под брендом Westfalika, насчитывающей 802<sup>5</sup> объектов в 319 городах России.

В октябре 2017 года OR GROUP привлекла 5,9 млрд рублей в ходе IPO на Московской Бирже, эмитентом является ПАО «ОРГ».

В июне 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности группы компаний OR GROUP на уровне «ruBBB» и повысило прогноз по рейтингу с «развивающегося» до «стабильного».

В соответствии с аудированными финансовыми результатами Группы по МСФО, в 2020 году выручка составила 10,8 млрд руб., чистая прибыль — 0,6 млрд руб., EBITDA — 2,3 млрд руб.

## Справка о компании NAVIGATOR

Navigator — это компания объединенного капитала в соответствии с политикой TSXV. Компания не осуществляет коммерческую деятельность и не имеет активов, кроме денежных средств, и собственных прав в соответствии с Письмом о намерениях. Основная цель Navigator — выявить и оценить возможности приобретения активов или бизнеса с целью завершения Квалифицированной транзакции.

Основными акционерами Navigator являются Canaccord Genuity, Кайл Шостак и другие директора Navigator.

Canaccord Genuity — это подразделение Canaccord Genuity Group Inc. на глобальных рынках капитала, предлагающее инвестиционно-банковские услуги, сопровождение сделок слияния и поглощения, исследования и брокерские услуги институциональным и корпоративным клиентам.

Canaccord Genuity Group Inc. — глобальная компания, предоставляющая полный спектр инвестиционно-банковских и финансовых услуг, специализирующаяся на управлении капиталом и брокерских услугах. Это крупнейший независимый инвестиционный дилер в Канаде. Canaccord Genuity специализируется на секторе растущих компаний и ведет деятельность в 10 странах. Canaccord имеет офисы в Северной Америке, Азии, Австралии, на Ближнем Востоке, в Великобритании и Европе.

Canaccord Genuity является лидером на рынке CPC с момента его создания в 2001 году. В настоящее время Canaccord Genuity является брокером более 20% рынка CPC.

Canaccord Genuity Group управляет активами клиентов на сумму 88,8 млрд канадских долларов с годовой выручкой около 270 млн канадских долларов за отчетный 2021 год.

В 2012 году Кайл Шостак и его соучредители первыми запустили инструмент SPAC<sup>6</sup> в Восточной Европе. В 2012-2014 гг. они являлись партнерами CIS Acquisition Ltd, зарегистрированной на бирже NASDAQ. В их практике одно завершённое слияние на 80 миллионов долларов США (капитал и опционы) с Delta Technologies Ltd, производителем специализированных химических продуктов. Впоследствии Navigator Principal Investors участвовала, консультировала, организовывала или помогала в привлечении капитала для таких компаний, как Bankex, Softline, QIFA, Novagold Resources, Snipp Interactive, CTF Technologies, Soma Gold и Pacto Energia.

<sup>5</sup> По состоянию на 02.09.2021

<sup>6</sup> SPAC — Special-purpose acquisition company (компания по приобретению специального назначения) — компания, созданная специально для слияния с другой частной компанией, которая желает выйти на биржу, минуя процедуру IPO. Применяется при сделках, осуществляемых в США. SPAC позволяют розничным инвесторам осуществлять прямые инвестиции в перспективные компании, в том числе и с использованием заемных средств. SPAC — это альтернатива IPO для стартапов и компаний малой и средней капитализации.

**Дополнительная информация:****Контакты для СМИ:**

**Наталья Паули,**  
PR-директор OR GROUP.  
+7 913 750-81-37  
n.pauli@orgroup.ru

**Контакты для инвесторов:**

**Кирилл Стреблянский,**  
Директор по рынкам капитала  
OR GROUP.  
+7 383 280-80-21  
k.streblyanskiy@orgroup.ru

**Дмитрий Григорьев,**  
Старший аналитик  
Navigator Acquisition Corp.  
+7 967 151-66-77  
dgrygoryev@navigatorprincipalinvestors.com

**Приложение 1. Аудированные финансовые результаты деятельности компании МКК «Арифметика» в соответствии с МСФО.**

Показатель, млрд рублей	2019	2020
Процентный доход	2,413	2,837
Чистый доход после учета ожидаемых кредитных убытков	1,811	2,033
Чистая прибыль	0,603	0,596
Капитал	1,784	2,380
Объем выданных займов физическим лицам, включая процент по займам (портфель)	4,628	5,939



## Предупреждение о предоставлении прогнозной информации

Данный пресс-релиз не должен толковаться как предложение или приглашение к продаже или выпуску, какое-либо предложение о подписке или покупке каких-либо ценных бумаг Компании или любой другой организации в любой юрисдикции, побуждение к участию в инвестиционной деятельности. Пресс-релиз, какая-либо его часть или факт его распространения не могут служить основанием для любого договора или инвестиционного решения.

Ни Компания, ни какие-либо ее акционеры, директора, должностные лица, сотрудники, аффилированные лица, советники и представители не несут ответственность (по неосторожности или умышленно) за убытки, возникшие в результате использования данного пресс-релиза или его содержания. Соответственно, Компания или ее акционеры, директора, должностные лица, сотрудники, аффилированные лица, советники и представители не делают заявлений, не дают гарантий и не принимают на себя обязательства (как явные, так и подразумеваемые) в отношении точности, полноты или правильности информации или мнений, содержащихся в данном пресс-релизе.

Информация и мнения, содержащиеся в данном пресс-релизе, предоставлены на дату данного пресс-релиза, основаны на общей информации, собранной по состоянию на эту дату, и могут быть изменены без предварительного уведомления. Компания полагается на информацию, полученную из источников, которые считаются надежными, но не гарантирует ее точность или полноту. Некоторые финансовые данные, включенные в данный пресс-релиз, включают «финансовые показатели, не относящиеся к МСФО», включая в том числе и EBITDA. Эти финансовые показатели, не относящиеся к МСФО, в соответствии с определением Компании, могут быть несопоставимы с показателями с аналогичным названием, представленными другими компаниями, и их нельзя рассматривать как альтернативу историческим финансовым результатам или другим показателям деятельности, основанным на МСФО. Некоторые заявления, касающиеся данных о рынке и конкурентных позициях, основаны на внутреннем анализе Компании, который включает определенные предположения и оценки. Такие внутренние оценки не подтверждены какими-либо независимыми источниками, гарантии точности предположений или оценок отсутствуют. Соответственно, не следует чрезмерно полагаться на какие-либо данные по отрасли, рынку или конкурентным позициям Компании, содержащиеся в данном пресс-релизе.

Настоящий пресс-релиз содержит прогнозные заявления. Часто, но не всегда, прогнозные заявления можно определить по таким словам, как «планирует», «ожидает» или «не ожидает», «ожидается», «прогнозирует», «намеревается», «ожидает» или «не ожидает», или «полагает», или другие варианты подобных слов и фраз или указывают, что какие-либо действия, события или результаты «могут», «могли бы» быть приняты, произойти или быть достигнуты. Прогнозные заявления включают известные и неизвестные риски, неопределенности и другие факторы, которые могут привести к тому, что результаты, показатели или достижения Компании будут существенно отличаться от каких-либо будущих результатов, показателей или достижений выраженных или подразумеваемых в прогнозных заявлениях. Примеры таких заявлений включают намерение завершить Предполагаемую сделку и намерение привлечь акционерное финансирование после завершения Предполагаемой сделки. Соответственно, читателям не следует чрезмерно полагаться на прогнозные заявления. Указанные выше факторы не представляют собой полный список факторов, которые могут повлиять на Компанию. Завершение Предполагаемой сделки зависит от нескольких условий, которые должны быть изложены в окончательном соглашении. Там, где это применимо, Предлагаемая сделка не может быть завершена до тех пор, пока не будет получено необходимое одобрение акционеров. Не может быть никакой гарантии того, что Предлагаемая сделка будет завершена в соответствии с предложением или вообще будет завершена. Торговлю ценными бумагами компании объединенного капитала следует считать крайне спекулятивной.