



AFRICA PAY

LEVÉE DE FONDS

Teaser

Document Strictement Confidentiel



FINANCIAL ADVISORS

« Seulement ceux qui prendront le risque d'aller loin découvriront jusqu'où on peut aller »

T.S. Elliot

Nous avons le mandat pour identifier un investisseur national ou international pour une entreprise marocaine qui a développé avec succès une plateforme Fintech dans le secteur des néo-banques. Le projet concerne dans un premier temps le Maroc, d'où le concept est originaire, et un développement à l'échelle africaine, dans un second temps.

Une approche unique pour augmenter le taux de bancarisation au Maroc et donner accès à tout un chacun la possibilité de gérer ses finances en toute simplicité, à tout moment à partir de son smartphone.

L'idée d'une néo-banque en Afrique ne pouvait naître que de l'esprit d'un jeune entrepreneur dont la maîtrise du monde digital n'est plus à prouver par la succession des entreprises initiées et développées avec succès.

Le modèle proposé offre une alternative digitale à la banque classique, fondée sur des données probantes aux méthodes existantes ailleurs en Europe, par exemple :

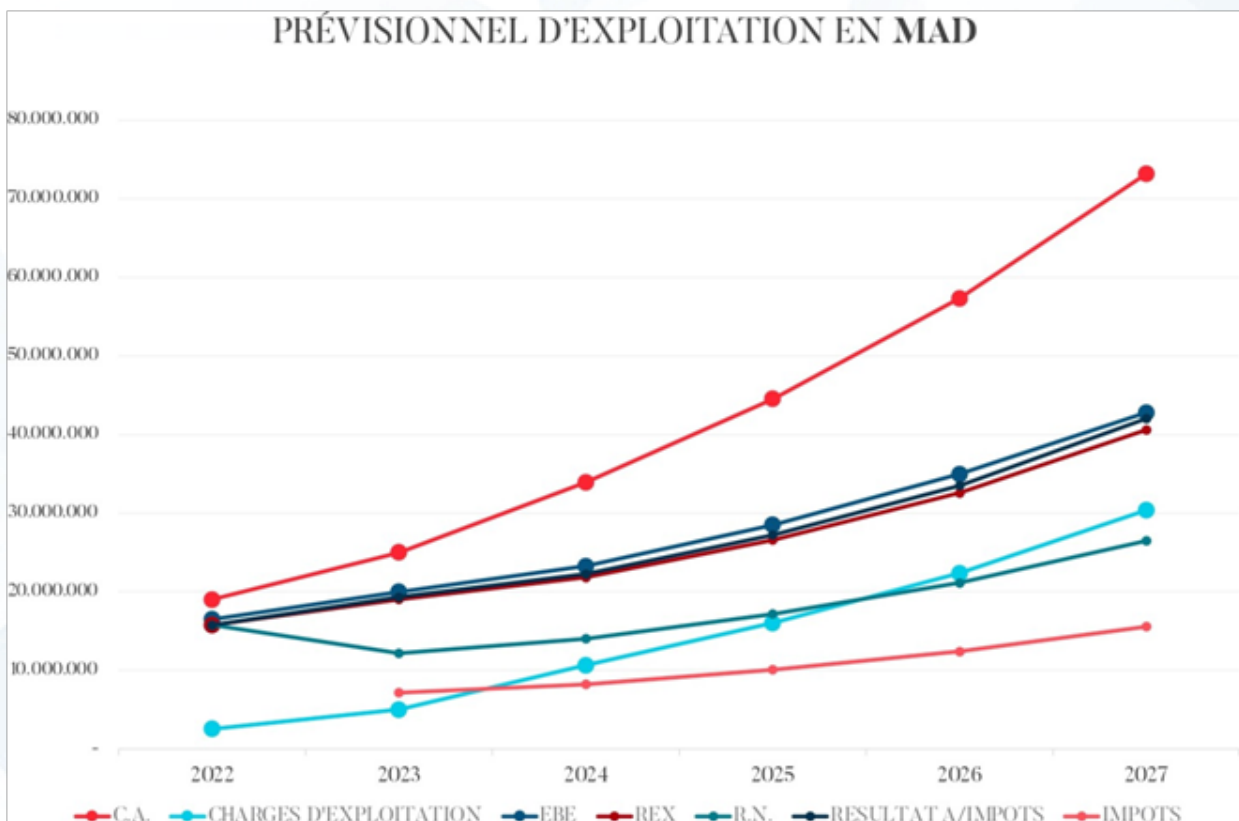
Une idée qui germe dans l'esprit des fondateurs depuis plusieurs années jusqu'à devenir une réalité, aujourd'hui. La société s'appuie sur les caractéristiques suivantes :

- Un concept de produits bancaires en ligne, unique et adapté au marché marocain et africain combinant, des offres alliant technologie et relations humaines,
- Dernière technologique, ou pourront se traiter les paiements, transferts, les achats en ligne, accès direct aux relevés bancaires, et surtout l'obtention de crédit en ligne.
- Les capacités visionnaires et compétences des incubateurs et de l'équipe dirigeante,
- 2 ans de recherche et développement sur les algorithmes d'analyse des études de marché approfondies et détaillées, des tests bêta pleinement satisfaisants
- Un environnement sécuritaire dernière génération,
- Investissement et « love money » et « d'amorçage » déjà levée, 12.5Mdhs déjà investi,
- Une technologie de pointe a été mise en œuvre pour assurer une haute sécurité et une protection professionnelle des données,
- Les actions de la société sont détenues à titre privé par l'inventeur et les cofondateurs



Initiatives prioritaires - Portée et opportunités du projet

L'entreprise souhaite avec le premier tour de table lever 30 Mdhs qui serviront à la phase active du démarrage du projet, la mise en place des premiers sites physiques, le pilotage opérationnel du projet et soutenir pleinement les services de mise en œuvres, entre autre, le déploiement de la marque et la visibilité, par l'installation de terminaux, la commercialisation dans l'optique de développer le réseau de distribution à l'échelle nationale, comme première priorité avec les partenaires externes (utilisateurs entreprises commerçants), et les particuliers.



Initiatives secondaires - Portée et opportunités du projet

Suite à la première phase d'investissement une seconde levée de fonds doit se dérouler à partir de 2022 pour consolider le développement de l'activité commerciale, développer le réseau et accroître de manière significative la cible du marché des particuliers.

Transaction proposée

Un budget d'investissement total aujourd'hui calculé à un montant de 28 M€ pour une valorisation établie à 313 M€



La transaction proposée vise à lever 8 M€ au cours des 12 à 24 prochains mois, avec au moins 50% de dette à long terme à un taux d'intérêt ne dépassant pas 5% et ajustable sur certains jalons économiques.

La partie des capitaux propres sera transformée en actions de la société à une évaluation pré-monnaire basée sur une estimation DCF prudente du plan d'affaires actuel.

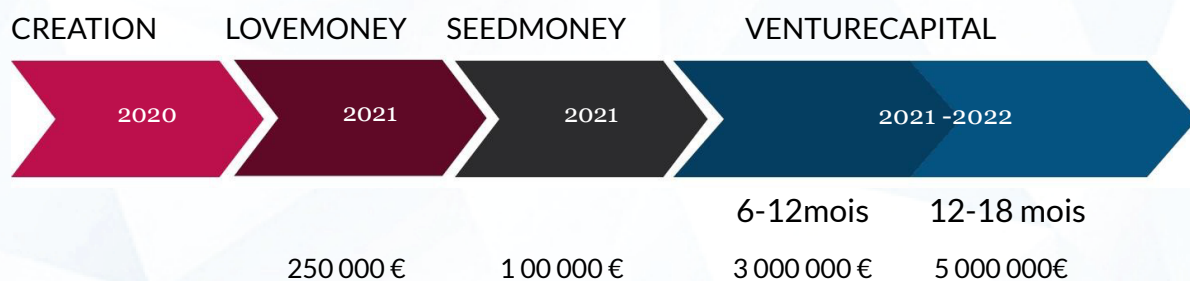
Avant la fin de 2021, les propriétaires existants recherchent un investissement initial de 3 M€ pour sécuriser le développement du projet avec les partenaires stratégiques (Initiatives prioritaires).

Cette opportunité d'investissement devrait intéresser tout investisseur recherchant un rendement élevé à long terme ou une sortie à la hausse, avec une sortie estimée dans les 5 à 7 prochaines années.

Un mémorandum d'information complet est disponible et sera divulgué à chaque partie réellement intéressée par cette transaction et disposée à signer un accord de confidentialité (NDA). La diligence raisonnable n'est accessible qu'aux parties ayant signé une lettre d'intention partiellement contraignante.

Toutes les communications doivent être exclusivement effectuées avec la personne dont vous avez reçu ce document.

HISTORIQUE DES INVESTISSEMENTS



Informations juridiques importantes



NI OFFRE NI CONSEIL

Les informations figurant sur ce document sont fournies à titre informatif uniquement et ne devraient en aucun cas être considérées comme une sollicitation ou une offre, ni comme un conseil ou une recommandation visant à acheter, vendre ou à opérer une transaction quelle qu'elle soit.



PERTINENCE

Avant de prendre toute décision d'investissement, l'investisseur devrait comprendre parfaitement les risques et les avantages économiques, ainsi que les particularités et les conséquences juridiques, fiscales et comptables de la transaction, et vérifier que l'investissement est conforme à ses objectifs et qu'il est en mesure d'en assumer le risque. Toutes les décisions prises en matière d'investissements se fondent uniquement sur l'évaluation de l'investisseur.



RENDEMENTS / PERFORMANCE / LIQUIDITÉ

Les investisseurs potentiels devraient noter que les investissements peuvent comporter des risques importants et que leur valeur peut fluctuer à la baisse aussi bien qu'à la hausse.

Il n'y a aucune garantie quant à la performance des opérations et la performance passée ou anticipée ne constitue pas nécessairement un indicateur des résultats futurs.



RENDEMENTS / PERFORMANCE / LIQUIDITÉ

Les investisseurs potentiels devraient noter que les investissements peuvent comporter des risques importants et que leur valeur peut fluctuer à la baisse aussi bien qu'à la hausse.

Il n'y a aucune garantie quant à la performance des opérations et la performance passée ou anticipée ne constitue pas nécessairement un indicateur des résultats futurs.





AFRICA PAY

*Un nouvel
horizon pour l'Afrique*



FINANCIAL ADVISORS