



LIME

Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»

Общество с ограниченной ответственностью

Платформа потребительского
Онлайн-кредитования

Июнь 2023

Оглавление

Цели листинга	3
Обзор компании	4
Преимущества продукта	10
Операционные и финансовые показатели	12



Эмитент	ООО МФК «Лайм-Займ»
Рейтинг Эмитента	ruBB-/прогноз стабильный от «Эксперт РА»
Регистрационный номер выпуска	—
Планируемый объём размещения	800 млн ₽
Номинал облигаций	1 000 ₽
Цена размещения	100% от номинала
Срок обращения	1080 дней
Оферта	Не предусмотрена
Ориентир по купонной ставке	16,5%
Купонный период	30 дней
Амортизация	Амортизация 10% одновременно с выплатой купонного дохода 6, 12, 18, 24 и 30
Способ размещения	Закрытая подписка среди квалифицированных инвесторов
Предварительная дата открытия / закрытия книги	8 июня 2023 г.
Организатор	ООО ИК «Иволга Капитал»
Агент по размещению	ООО ИК «Иволга Капитал»
Депозитарий	НКО АО НРД
Листинг	Московская Биржа, 3 уровень котировального списка



На рынке

9 лет

Выдано

> 30 000 000 000 000 ₹

Рост выдач за 3М 2023 г.

+ 39%

ROAE за 3М 2023 г.

в годовом выражении

68%

Диверсифицированная структура фондирования, включая публичные выпуски облигаций суммарным объёмом в обращении 690 млн ₹ и кредитный лимит от банков суммарно на 850 млн ₹

Данные приведены по состоянию на 31.03.2023

Профессионалов

> 400 человек

Капитал

> 1 100 000 000 000 ₹

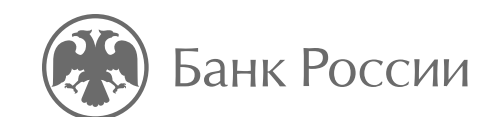
Портфель выданных микрозаймов

> 6 300 000 000 000 ₹

Активных пользователей

> 300 000 человек**Expert**

Рейтинг кредитоспособности от «Эксперт РА» на уровне ruBB-, прогноз стабильный

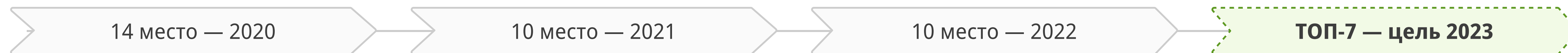


Реестр ЦБ РФ



Член СРО «Мир»

Лайм-Займ в рэнкинге по объёму выданных микрозаймов



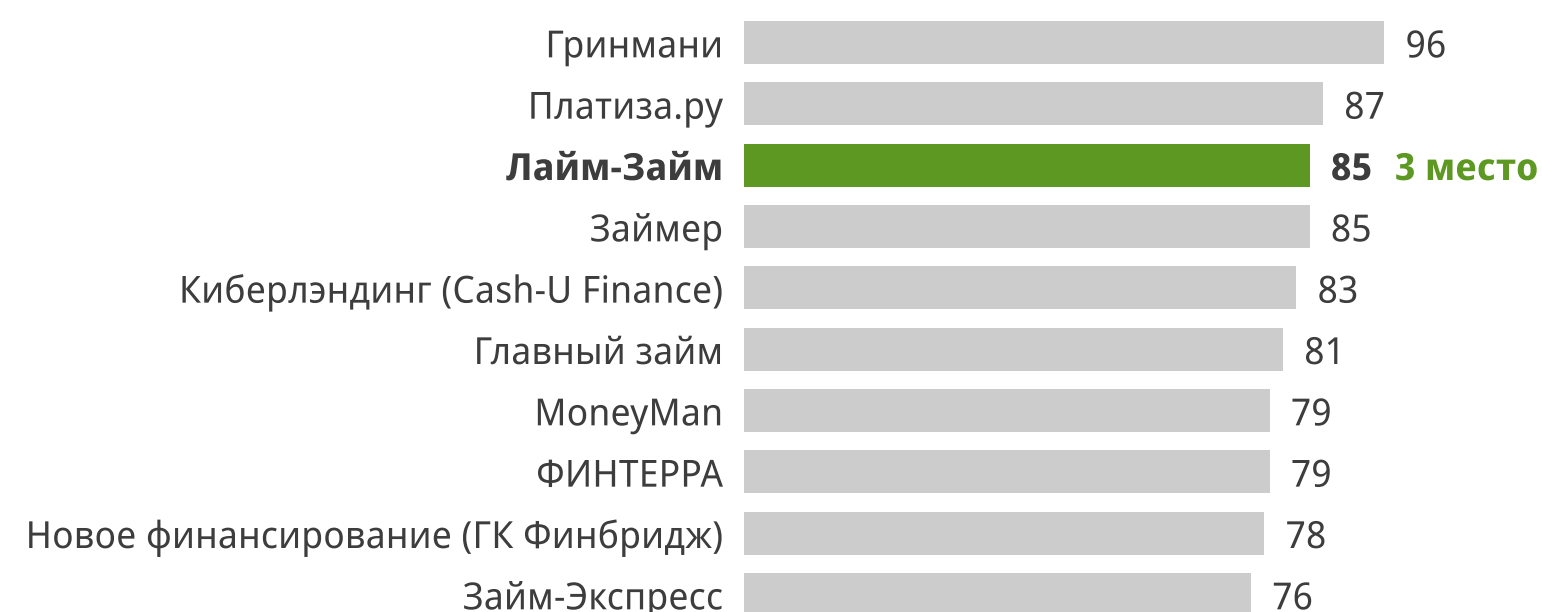
ТОП-10 компаний по эффективности сборов основного долга по общему портфелю микрозаймов за период 3М после выдачи, %

Показатель отражает средневзвешенный уровень сборов по основному долгу через 3 месяца после месяца выдачи

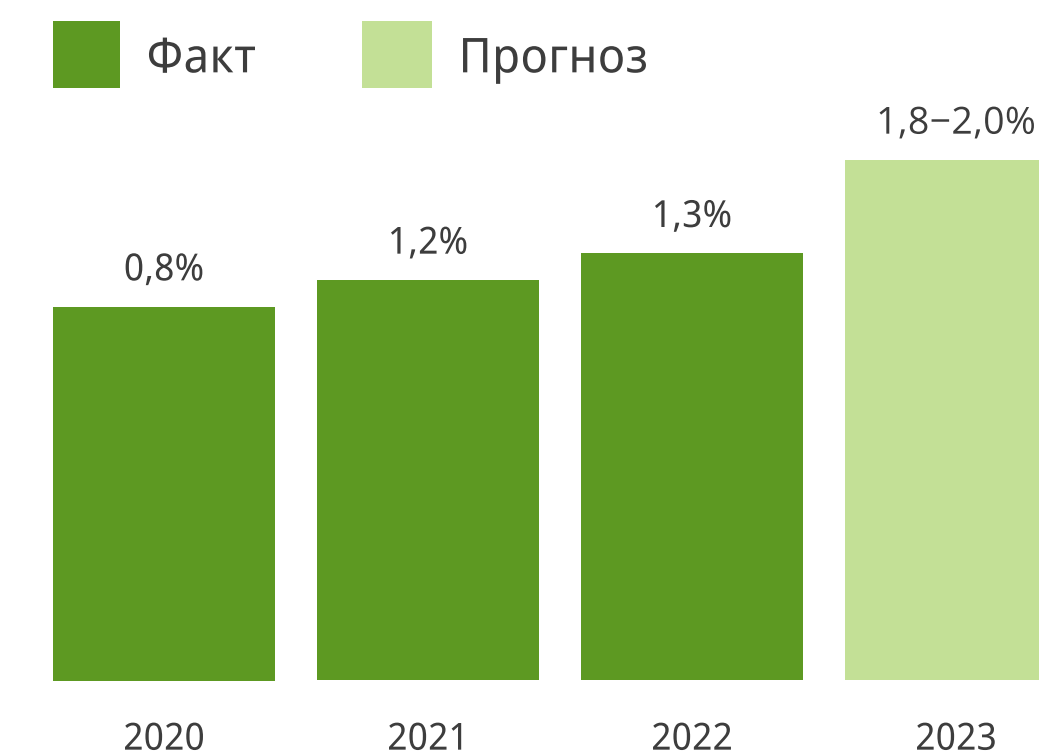


ТОП-10 компаний по эффективности сборов основного долга по общему портфелю микрозаймов за период 6М после выдачи, %

Показатель отражает средневзвешенный уровень сборов по основному долгу через 6 месяцев после месяца выдачи



Доля рынка МФК Лайм-Займ, %



Расчет предоставлен по общему объему микрозаймов, выданных физическим лицам, на основании ежеквартального обзора ЦБ РФ и данных Компании.

Источник: банк России. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов за 2022 год.

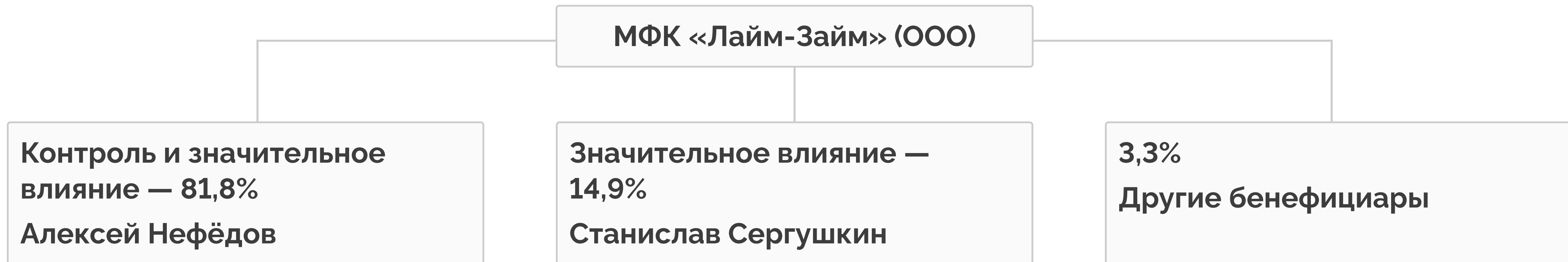
Топ компаний по объёму выдач в сегменте микрозаймов «до зарплаты» за 2022 год, млн ₽



Топ компаний по объёму выдач в сегменте потребительских микрозаймов за 2022 год, млн ₽



Источник: рейтинговое агентство «Эксперт РА», рэнкинг компаний сектора МФО за 2022 г.



Размер капитала

Уставный капитал

26 000 000 ₹

Добавочный капитал

79 000 000 ₹

Полностью оплаченный капитал

105 000 000 ₹

+ **=**

Совет директоров

Алексей Нефёдов, Станислав Сергушкин,
Андрей Дегтярев, Семён Долгов

Генеральный директор

Алексей Нефёдов

Управляющий директор

Олеся Киселёва

**Заместитель управляющего
директора**

Тимофей Полетаев

Финансовый директор

Евгения Кукуева

Подразделение ПОДиФТ

Служба внутреннего контроля

**Департамент управления
рисками**

Департамент комплаенс

Стратегическое видение:
высокодоходная, динамично растущая, устойчивая
Компания с качественными активами.

Наша миссия

Содействие развитию рынка микрофинансовых услуг и улучшению общего благосостояния населения с ограниченным доступом к финансовым услугам путём предоставления прозрачных, релевантных и эффективных для потребителя финансовых решений.

Стратегические цели

1. Рост доходности компании.
2. Рост качества компании.
3. Рост масштаба компании.
4. Рост устойчивости компании.

Целевые результаты

≥15% операционная прибыль

Показатель рассчитывается как отношение операционной прибыли к выручке.

≥50% рентабельность среднего капитала (ROAE)

Показатель рассчитывается как отношение чистой прибыли к сумме стоимости капитала в начале и в конце года, делённой на 2.

Закрепление в ТОП-5 МФО по объёму портфеля займов с долей рынка ≥ 4% к 2025 г.

Доля займов с просрочкой более 90 дней (NPL90+) в общем портфеле ≤ 50% к 2025 г.

Выручка к 2025 г. > 11 млрд ₽

Работа с клиентами строится вокруг множества статистических моделей, которые:

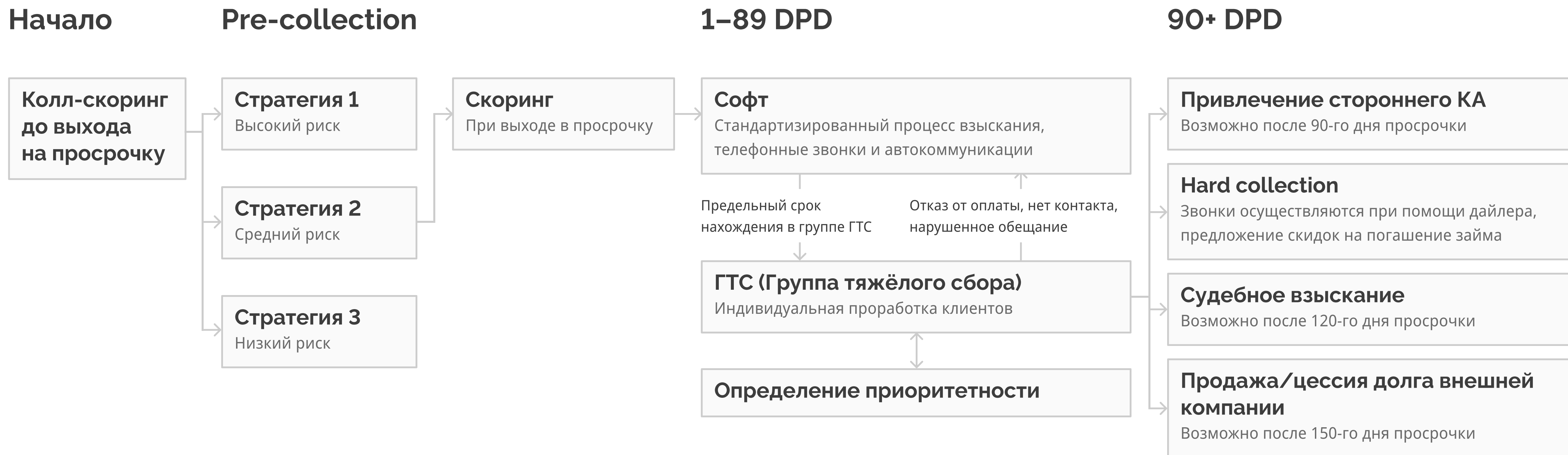
- Повышают эффективность наших процессов — 88% заявок обрабатываются кредитным роботом автоматически;
- Повышают удовлетворённость пользователей — 74% клиентов возвращаются в Лайм-Займ за следующим займом.



Взыскание — один из ключевых процессов для кредитной организации. У Лайм-Займ он на высочайшем уровне, что подтверждается нашей возвратностью и отраслевыми наградами

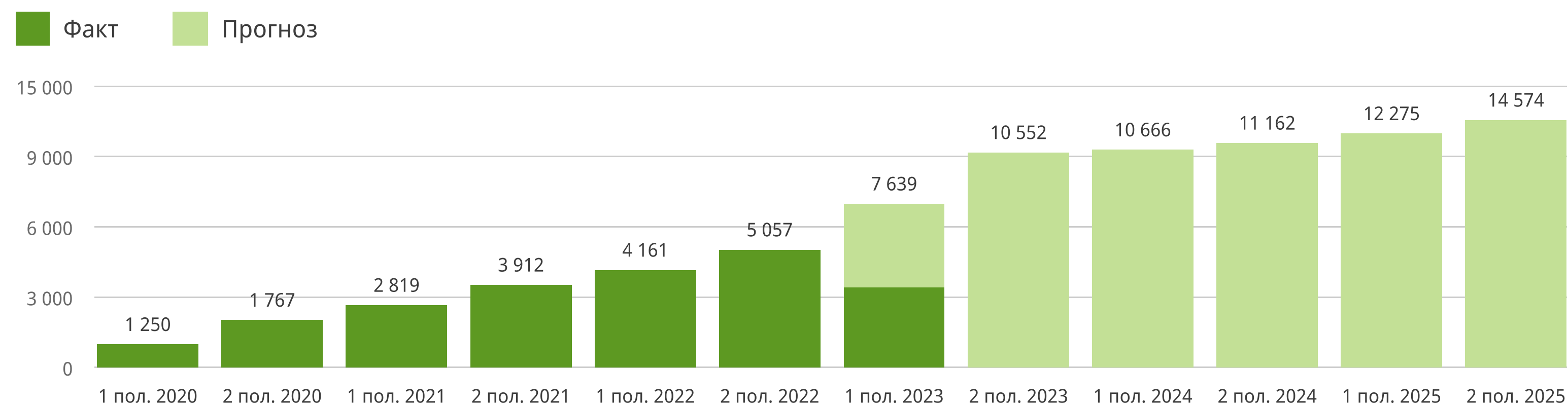
Как мы улучшаем процесс

- Расширяем штат — открыли офис в другом городе и обучаем новых сотрудников в собственной Школе Collection;
- Создаём больше различных сценариев для работы с разными типами клиентов;
- Улучшаем сбор данных и проводим более глубокий анализ результативности.



	Операционная прибыль, %	Чистая прибыль, млн ₽	Портфель за вычетом резервов, млн ₽	Объём непросроченных займов, млн ₽	Чистая кредиторская задолженность, млн ₽
2020	4	3	722	421	528
2021	7	178	1 254	786	857
2022	17	400	2 048	1 188	1 396
1 кв. 2023	17	175	2 699	1 442	1 820
2023	18	816	4 937	1 958	2 597
2024	19	1 338	5 455	3 239	3 062
2025	22	2 075	6 290	3 984	2 306

Выдачи, млн ₽

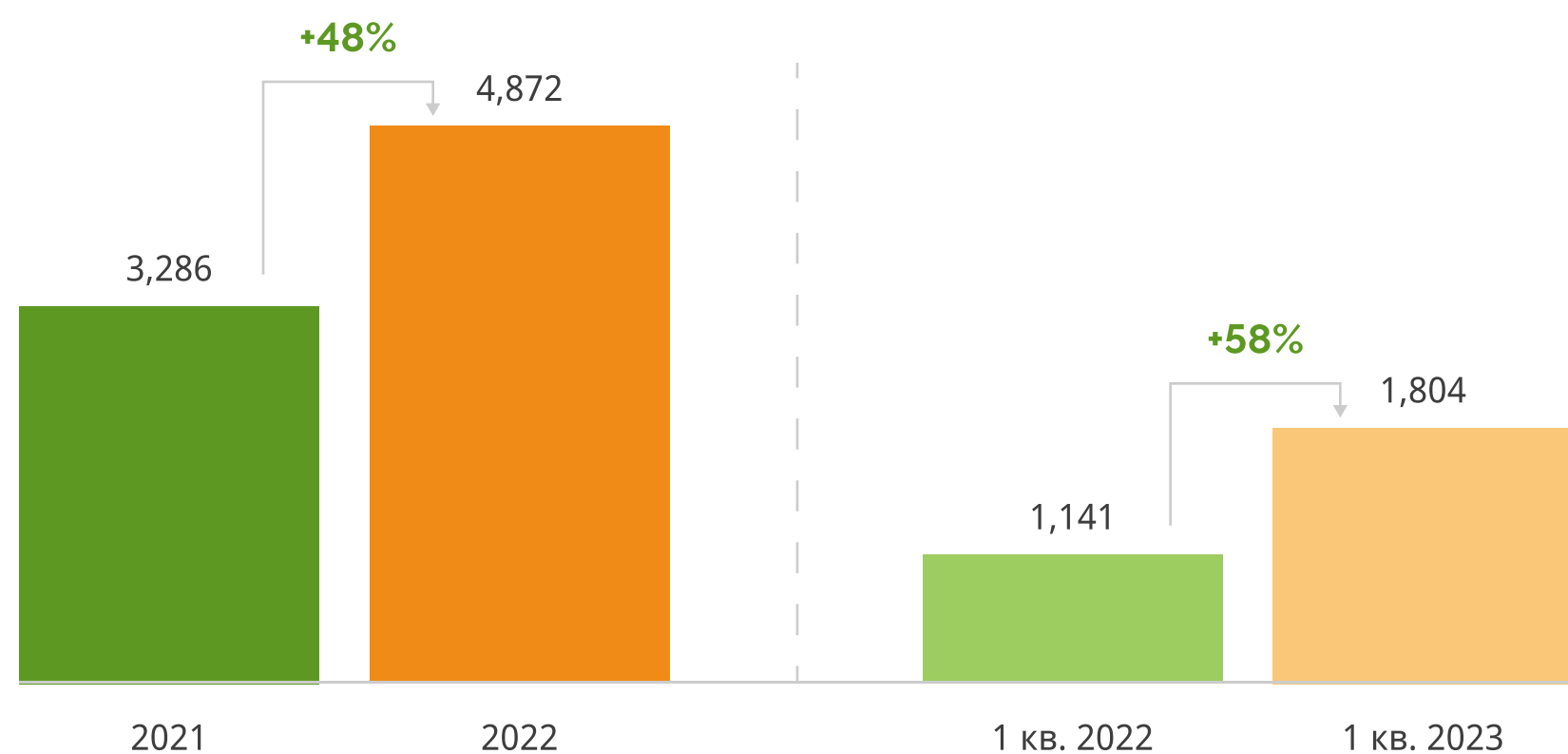


Возрастающий рост выдач во втором полугодии каждого года обусловлен тем, что средства от размещаемых облигаций направляются исключительно на масштабирование бизнеса (выдачи микрозаймов).

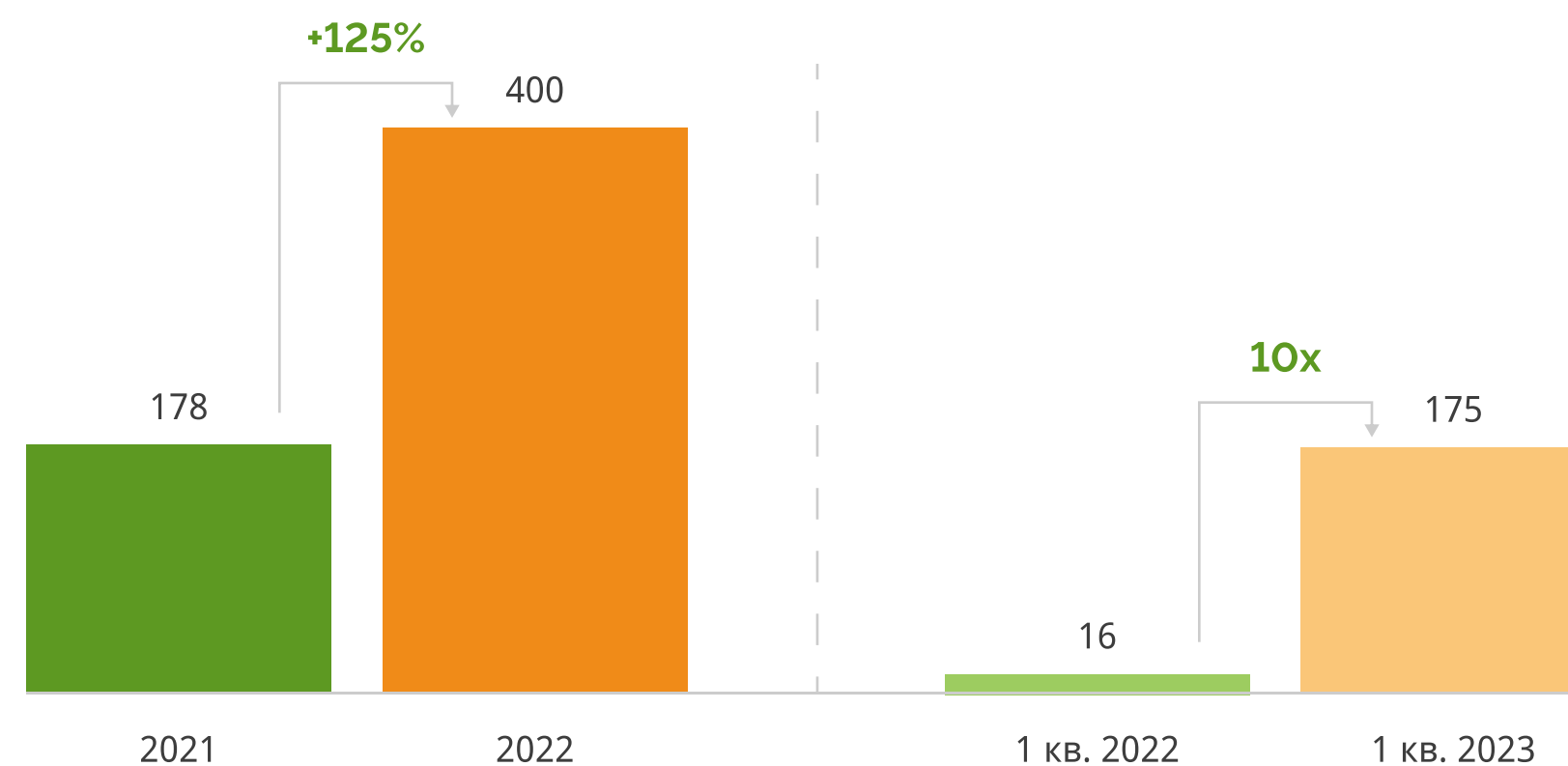
Чистая кредиторская задолженность рассчитана как сумма всех долговых обязательств и прочей кредиторской задолженности за вычетом суммы денежных средств на балансе Компании

Основные финансовые результаты

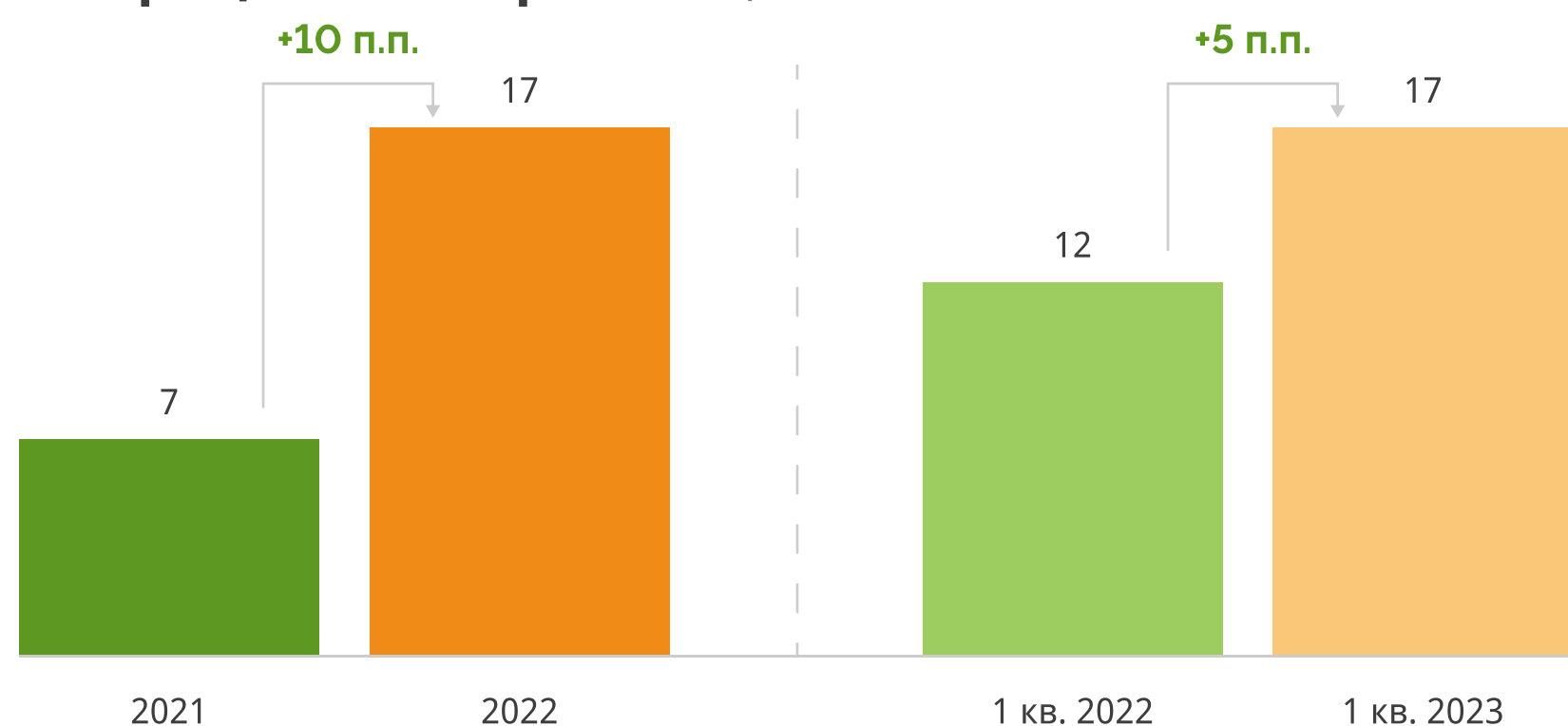
Выручка, млн ₽



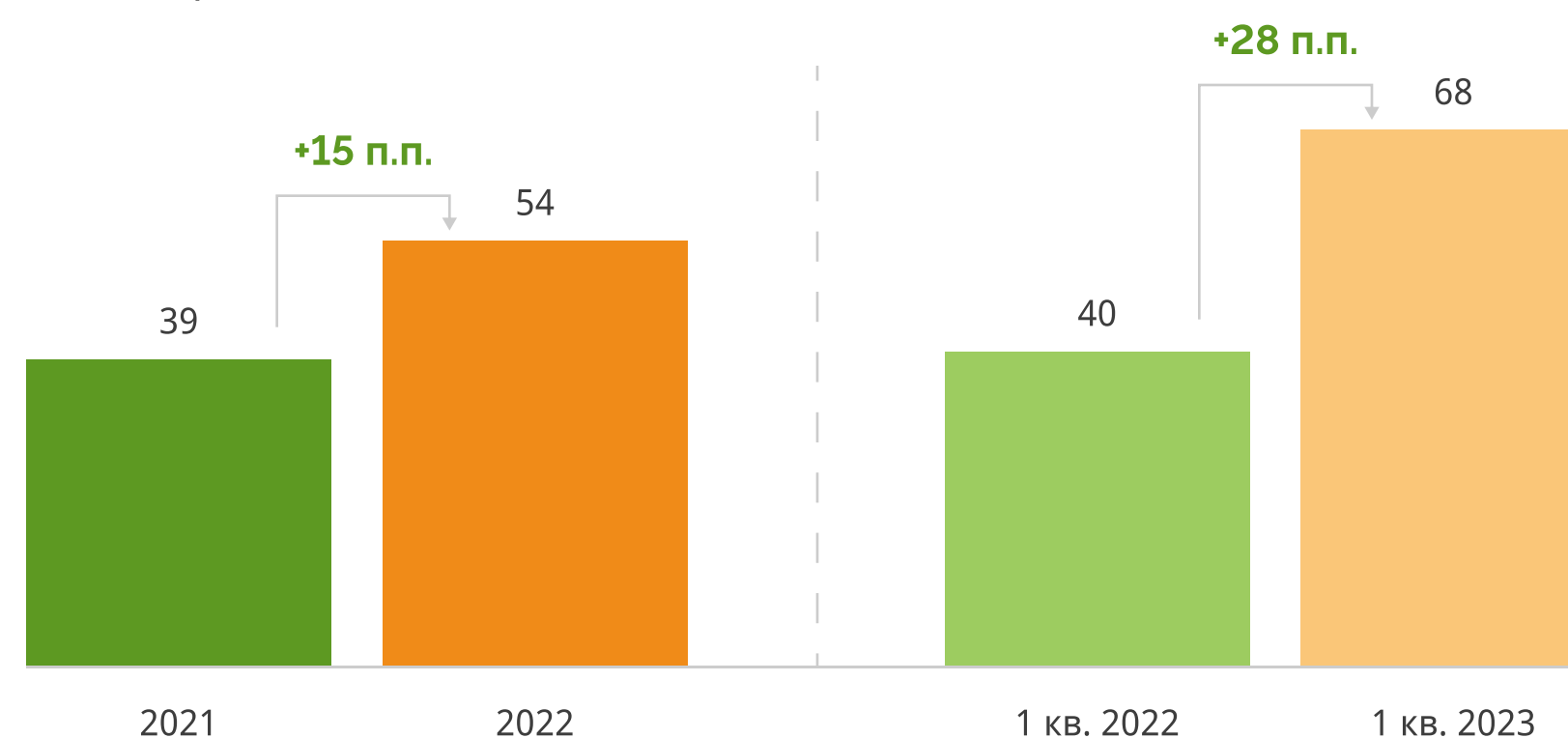
Чистая прибыль, млн ₽



Операционная прибыль, %



ROAE, %

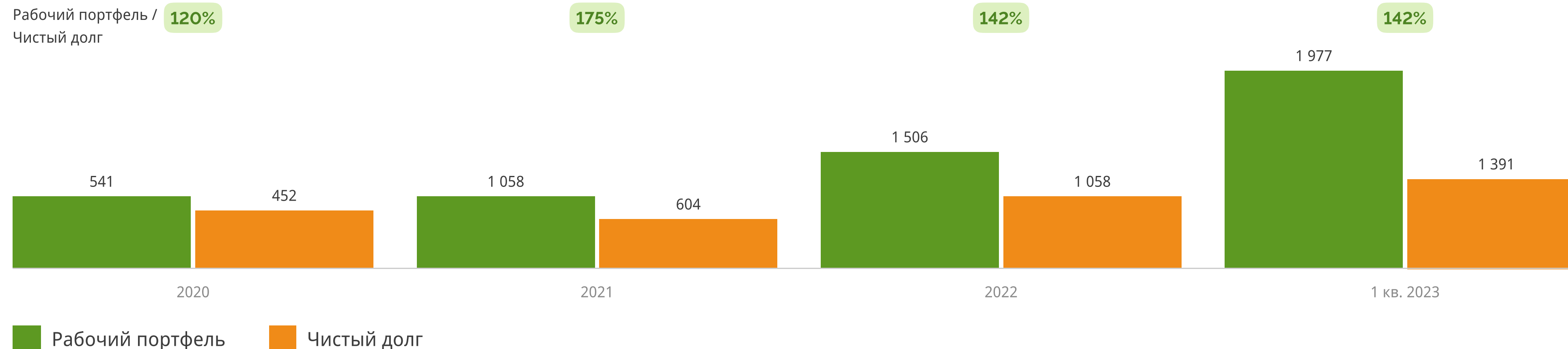


Рентабельность среднего капитала (ROAE) по итогам 1 кв. 2022 г. и 2023 г. приведена в годовом выражении.

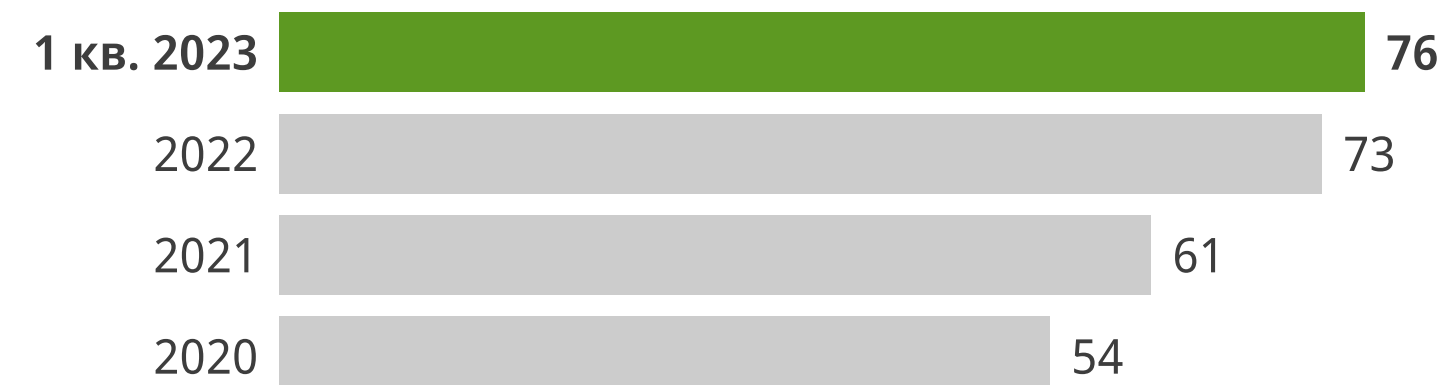
Долговая нагрузка

Покрытие рабочим портфелем чистого долга, млн ₽

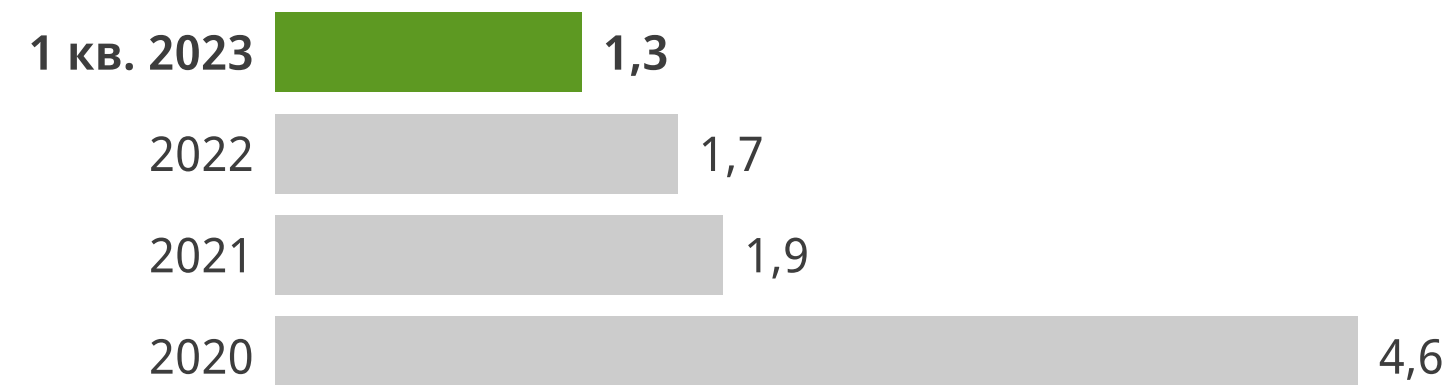
Рабочий портфель / Чистый долг



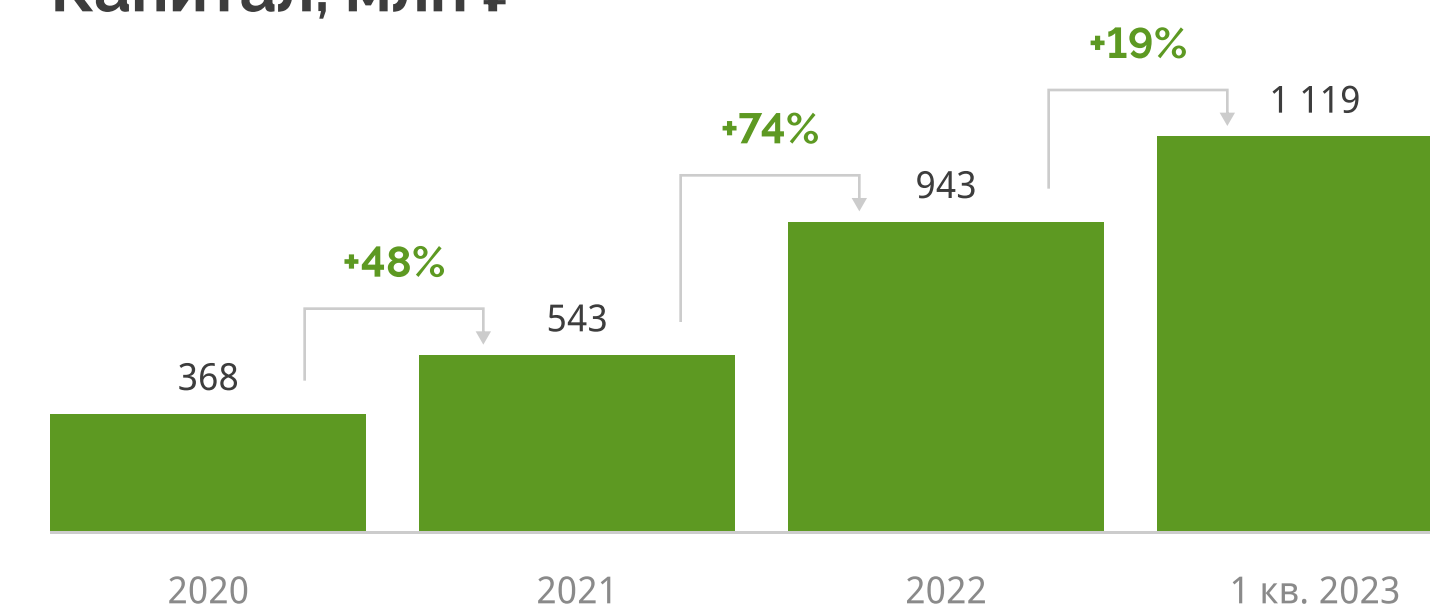
Доля потребительских микрозаймов (IL) в портфеле, %



Чистый долг / EBIT



Капитал, млн ₽

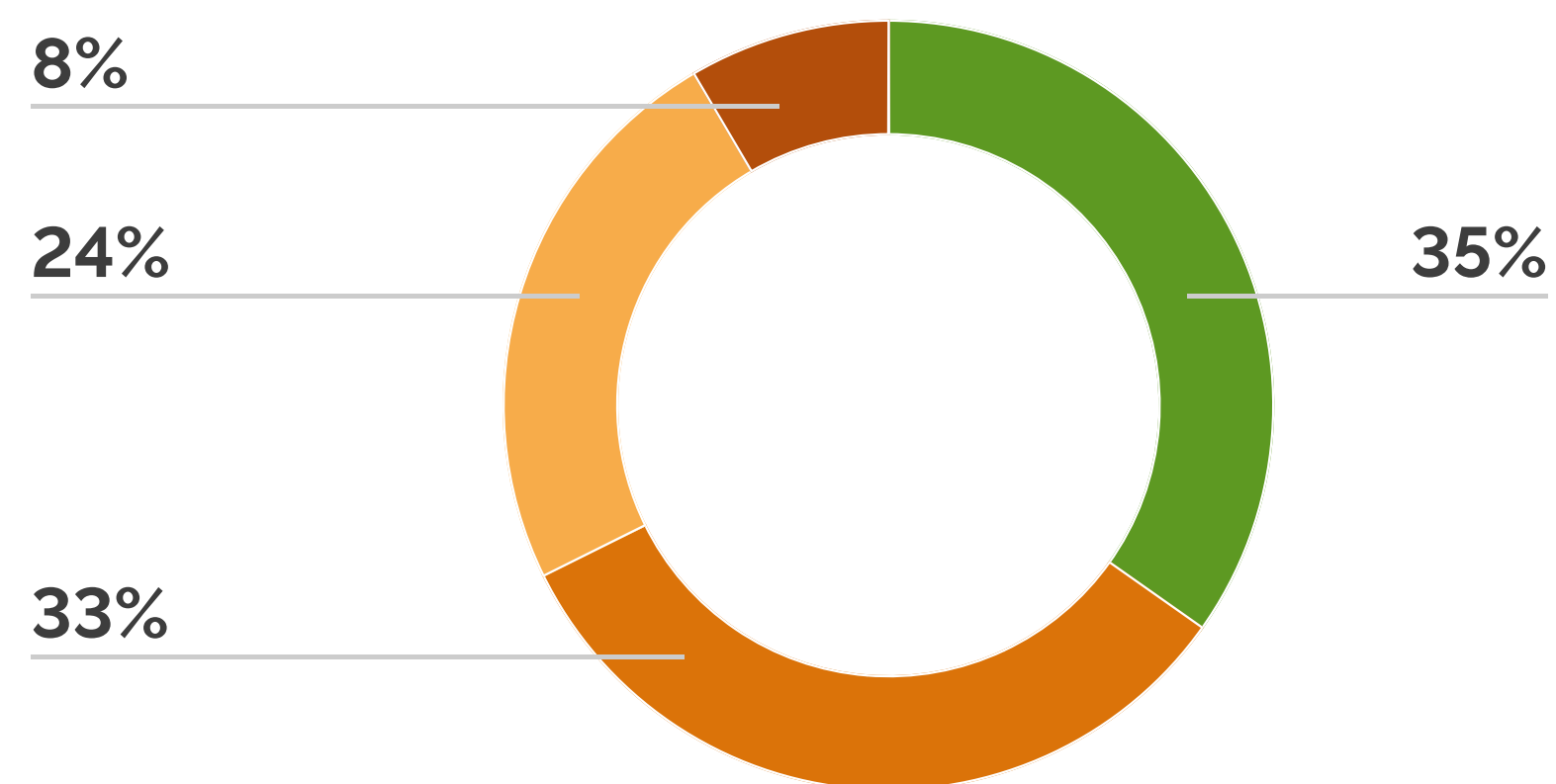


Рабочий портфель включает задолженность по основному долгу без просрочки и задолженность с просрочкой до 90 дней.

Чистый долг рассчитывается как сумма привлеченных средств и выпущенных долговых ценных бумаг, за вычетом суммы денежных средств на балансе Компании.

EBIT рассчитывается как сумма прибыли до налогообложения и процентных расходов, показатель за 1 квартал 2023 года представлен в годовом выражении.

Структура долга на 31.12.2022



В структуре учтён доступный лимит банковского фондирования в размере 700 млн ₽. По состоянию на 31.12.2022 данный лимит не использовался.

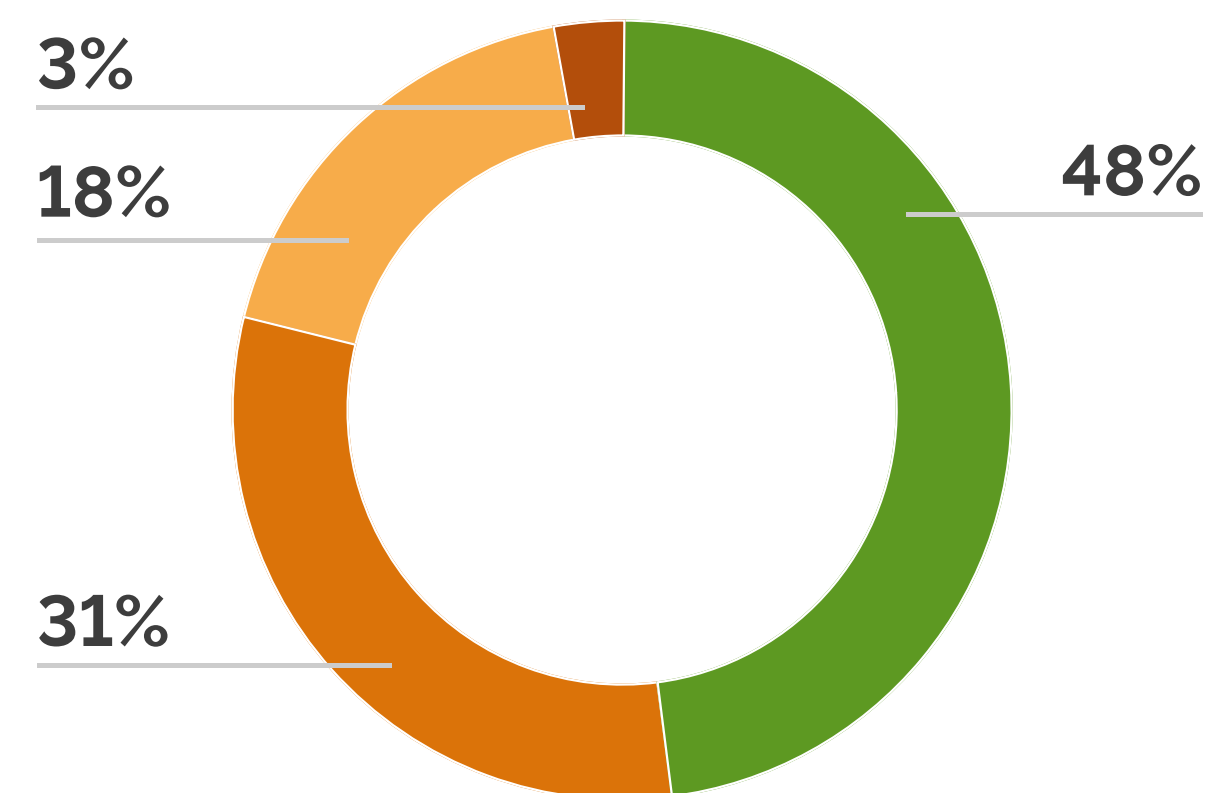
■ Долговые ценные бумаги ■ Доступные средства (кредитные линии)

2022

Преобразовали структуру внешнего фондирования, повысили диверсификацию и потенциал доступных источников.

- В июне расширили банковский кредитный лимит до 700 млн ₽;
- В 4 кв. разместили выпуск облигаций на 500 млн ₽;
- Активно развивали привлечение по прямым инвестиционным займам (ФЛ и ИП);
- Реструктурировали задолженность перед иностранной P2P площадкой.

Плановая структура долга на 31.12.23



Структура на 31.12.2023 учитывает доступный лимит банковского фондирования и два новых выпуска облигаций, планируемых к размещению в 2023 г.

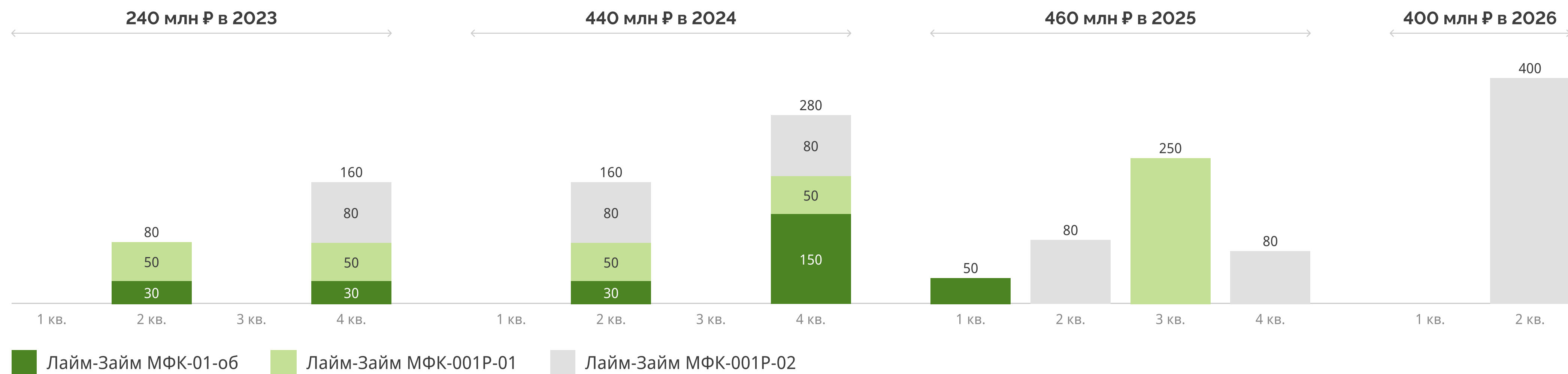
■ Средства от юридических лиц ■ Средства от физических лиц и ИП

2023

- В 1 кв. расширили круг банков-кредиторов и привлекли дополнительный лимит на 150 млн ₽;
- Нарастили объём привлечений от частных инвесторов (ФЛ и ИП), рост за 1 кв. 2023 г. практически в 1,5 раза.

	Лайм-Займ МФК-01-об	Лайм-Займ МФК-001P-01	Лайм-Займ МФК-001P-02
Дата размещения	22.12.2021	13.10.2022	Июнь 2023
Объем выпуска	300 млн ₽	500 млн ₽	800 млн ₽
Объем в обращении	240 млн ₽	450 млн ₽	—
Дата погашения	18.12.2024	27.09.2025	Май 2026
Ставка купона	16,75%	20%	Уточняется
Частота купонных платежей	Квартальный	Ежемесячный	Ежемесячный
Статус выпуска	В обращении	В обращении	Готовится

График погашения публичного долга, млн ₽



Данные по объему бумаг в обращении приведены по состоянию на 01.05.2023 г.

МФК «Лайм-Займ»



Алексей Нефёдов

Генеральный директор,
соучредитель,
член Совета Директоров

a.nefedov@limecreditgroup.com



Олеся Киселёва

Управляющий директор

o.kiseleva@limecreditgroup.com

ИК «Иволга Капитал»

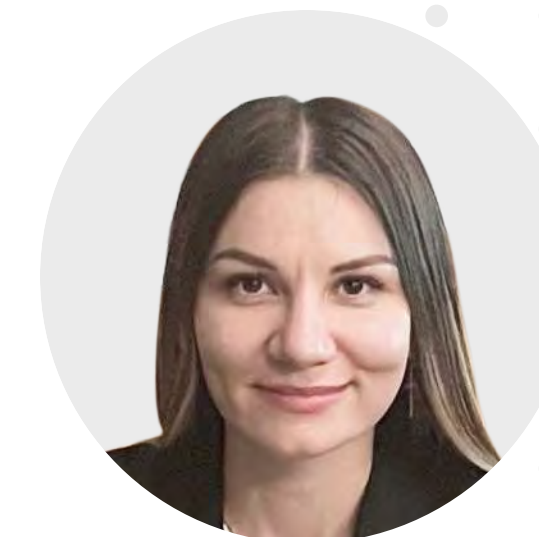


Дмитрий Александров

Управляющий директор

aleksandrov@ivolgacap.com

+7 926 919-91-00

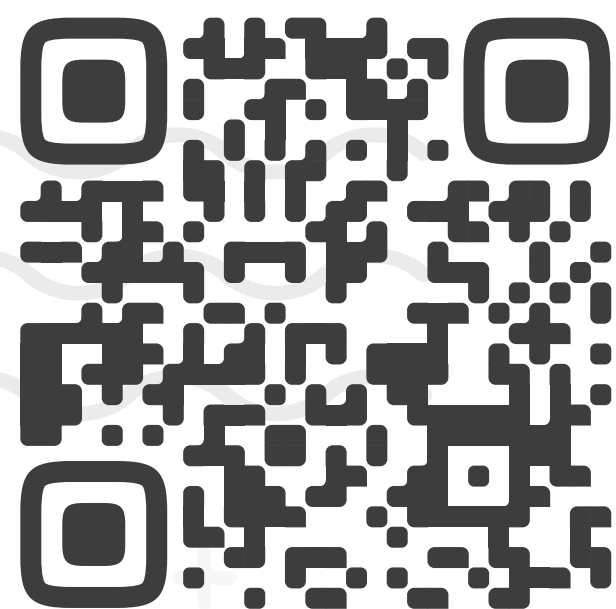


Елена Богданова

Начальник отдела продаж

shmeleva@ivolgacap.com

+7 999 645-91-23



Люди.
Процессы.
Технологии

 [@lime_investment](https://twitter.com/lime_investment)

Данный информационный материал подготовлен ООО ИК «Иволга Капитал» (далее также — «Организатор»), которое оказывает эмитенту содействие в организации маркетинговой кампании для создания необходимых условий для привлечения инвесторов (потенциальных приобретателей ценных бумаг эмитента) в рамках оказания услуг по организации размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента.

Настоящий информационный материал подготовлен исключительно в информационных целях. Несмотря на то, что ООО ИК «Иволга Капитал» применило все разумные меры, чтобы обеспечить точность и правильность содержащейся в данном информационном материале сведений, а также прилагало разумные усилия для получения информации из надёжных, по мнению ООО ИК «Иволга Капитал», источников, ООО ИК «Иволга Капитал» не даёт, прямо или косвенно, никаких заверений или гарантий, содержащихся в настоящем информационном материале. Специальных исследований, направленных на выявление фактов неполноты и недостоверности указанной информации, не проводилось. Никакая часть настоящего документа или факт опубликования информационного материала не могут служить основанием для какого-либо договора, обязательства или решения об инвестировании. Данный материал подготовлен исключительно в целях ознакомления получателей с информацией, способной помочь им при самостоятельной оценке вопросов, сделок или компаний (эмитентов), упомянутых в настоящем материале. Организатором не предоставляется никаких гарантий, явных или подразумеваемых, что информация или мнение, представленные в настоящем документе, являются справедливыми, точными, адекватными, полными или правильными.

Данный информационный материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, офертой, предложением о продаже или предложением делать оферту о подписке на какие-либо ценные бумаги или их приобретении. Ни эмитент, ни его аффилированные лица или представители эмитента и Организатора не несут никакой ответственности (за действия по неосторожности или по иным основаниям) за убытки, возникшие каким-либо образом в результате использования настоящего материала либо его содержания, либо причинённые иным образом в связи с публикацией данного материала. Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном документе, могут не соответствовать инвестиционному профилю инвестора. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора.

Все перечисленные в данном материале заявления, не касающиеся факта, произошедшего в прошлом, могут считаться прогнозными заявлениями. В таких заявлениях, в связи с известными и не известными рисками, факторами неопределённости и иными факторами, находящимися вне контроля эмитента и/или Организатора, фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Данные прогнозные заявления основаны на многочисленных презумпциях относительно нынешней и будущей бизнес-стратегии эмитента и среды, в которой ожидается ведение эмитентом деятельности в будущем. По своей природе прогнозные заявления связаны с рисками и факторами неопределённости, зависящими от обстоятельств, которые могут возникнуть или не возникнуть в будущем. Прогнозные заявления делаются на дату составления настоящего материала и эмитент категорически отрицает наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений, сделанных в настоящем документе, для отражения связанных с возникновением таких обстоятельств изменений в ожиданиях или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.

Информация, содержащаяся в данном информационном материале, предоставляется по состоянию на дату составления настоящего документа, отражает субъективное мнение исследователей (специалистов ООО ИК «Иволга Капитал») и может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Организатор также не предоставляет гарантий, что информация о бизнесе, финансовом состоянии, перспективах, кредитоспособности, статусе или о иных положениях эмитента на дату после публикации информационного материала будет являться актуальной. Ни эмитент, ни Организатор, ни кто-либо из официальных представителей, сотрудников сторон или консультантов не несут обязательств в отношении дополнения, изменения, обновления или пересмотра любой информации, представленной в составе настоящего материала.

Необходимо принимать во внимание, что доход от инвестирования в определённые ценные бумаги или иные финансовые инструменты, если таковой имеет место, может варьироваться, а стоимость этих ценных бумаг и иных финансовых инструментов может повышаться или понижаться. Колебание курсов иностранных валют может оказать неблагоприятное влияние на курс, стоимость и доходность определённой ценной бумаги и иного финансового инструмента, упомянутых в настоящем документе. ООО ИК «Иволга Капитал» не несёт ответственности перед инвестором за финансовые потери, являющиеся результатом изменения рыночных котировок, изменения курса валют, дефолта эмитента ценных бумаг и иных рыночных факторов.

Для получения дополнительной информации об эмитенте ценных бумагах, упомянутом(ых) в настоящем информационном материале, необходимо обратиться в ООО ИК «Иволга Капитал». Воспроизводить, копировать, цитировать, а также делать выдержки из информационного документа без предварительного письменного согласия ООО ИК «Иволга Капитал» запрещено.