

PIM Solutions

ИТОГИ 2023г.

Ключевые события 2023г

- Получен рейтинг РА Эксперт – ruBB+
- Второй выпуск трехлетних облигаций на сумму 175 млн рублей с ежеквартальным купоном 14,5%
- Активная работа с банками:
 - Открыта ВКЛ в банке МСП с лимитом 30 млн по льготной ставке 3%. В январе 2024г получена вторая линия на 65 млн рублей.
 - Открыта ВКЛ в Альфа Банке 68 млн рублей
 - Продлена ВКЛ в Совкомбанке с лимитом 20 млн рублей
- Запущен новый сервис Pikassa. На базе сервиса Pikassa запущен большой совместный проект с одним из крупнейших классифайдов (мы помогаем быстро выплачивать деньги за товары, отправленные с наложенным платежом)
- Заключен крупный договор на Сопровождение рекламных партнеров (ранее сервис назывался CPA-платформа для ecommerce) с банком топ-20.
- Новый аудитор «Финэкспертиза» из реестра «Аудиторы общественно значимых организаций на финансовом рынке»

Все сервисы укрупнены в вертикали (основные направления деятельности)

Логистические сервисы

Metaship.Агрегация
Услуги по доработке и адаптации
платформы Metaship
Лицензия PIM.Контроль
PIM.Трекинг
и другие

Сопровождение рекламных партнеров (ранее – CPA-платформа для ecommerce)

Финансовые сервисы

Pikassa
Лицензия PIM.Сверки
и другие

Data&Marketing

PIM.Аналитика
Лицензия PIM.Data
и другие

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

- За 2022-2023 года была изменена политика отражения выданных процентных займов и процентов по ним. Процентные доходы по выданным займам теперь вынесены из Выручки и учитываются как Прочий доход.

Тыс. руб.	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма после корректировки
Выручка за 2022 год	1 062 694	(105 567)	957 127
Прочий доход за 2022 год	4 351	105 567	109 918

Показатели отчета о прибылях и убытках 2021 – 2023

Показатели отчета о прибылях и убытках, тыс. руб.	2021г	2022г	2023г	% изм. (2023/2022)
Выручка	762 497**	957 127	1 087 224	14%
Валовая прибыль	226 113	195 872	279 873	43%
Чистая прибыль скорр.*	25 741	47 927	67 648	41%
EBITDA скорр.*	125 220	145 831	165 828	14%
Затраты по финансированию	45 631	35 417	40 774	15%

*без учета начисленного резерва по ТД «Северо-Западный» (в 2022-2023 гг.)

**для сопоставимости результатов выручка за 2021 год не включает процентные доходы по сервисам УП, ЦФ, а также доходы от размещения денежных средств на депозитах.

Структура выручки 2021-2023

Млн руб.	2021г	2022г	2023г
Выручка, в т.ч.	763*	957	1 087
Логистические сервисы	558	791	798
в т.ч. MetaShip.Агрегация	494	725	675
Сопровождение рекламных партнеров	135	73	146
Финансовые сервисы	37	53	97
в т.ч. Pikassa	-	-	27
Data&Marketing	18	39	45
Доли в общей выручке	2021г	2022г	2023г
Выручка, в т.ч.	100%	100%	100%
Логистические сервисы	73%	83%	73%
в т.ч. MetaShip.Агрегация	65%	76%	62%
Сопровождение рекламных партнеров	18%	8%	13%
Финансовые сервисы	5%	6%	9%
в т.ч. Pikassa	-	-	2%
Data&Marketing	2%	4%	4%

*для сопоставимости результатов выручка за 2021 год не включает процентные доходы по сервисам УП, ЦФ, а также доходы от размещения денежных средств на депозитах.

Структура финансирования и долговая нагрузка 2021-2023

Балансовые показатели, тыс. руб.	2021г	2022г	2023г	% изм. (2023/2022)
Итого собственный капитал	396 143	396 064	408 583	3%
Портфель привлеченный (долг)*	268 970	196 605	490 562	150%
Чистый долг	108 489	103 032	132 182	28%
Долг/Капитал	0,7х	0,5х	1,2х	142%
Чистый долг/EBITDA	0,9х	1,1х	1,2х	8%
Чистый долг/EBITDA скорр.*	0,9х	0,7х	0,8х	13%
Долг/EBITDA	2,1х	2,1х	4,4х	109%
Долг/EBITDA скорр*	2,2х	1,3х	3х	119%

*с учетом долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде

Краткосрочные обязательства на 31.12.23 и 31.03.24

Тыс. руб.	31.12.2023г	31.03.2024г	Актуальный статус
Розничные инвесторы	130 000	97 500	
ПАО «Совкомбанк»	20 000	-	погашено
АО «Альфа-Банк»	25 000	-	погашено
АО Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства	29 672	49 177	
Частный инвестор (физ. лицо)	6 000	6 000	
Частный инвестор (юр. лицо)	30 000	-	погашено
Частный инвестор (юр. лицо)	50 000	-	погашено
Прочие частные инвесторы (юр. Лица и ИП)	457	457	
ИТОГО	291 129	153 134	

- К концу января 2024 г. все краткосрочные обязательства, привлеченные для крупного проекта на базе сервиса Pikassa, были погашены.
- Средневзвешенная ставка заимствования по краткосрочным обязательствам на 31.03.2024 г. – 9,95%

Портфель выданных займов и резервы

Балансовые показатели, тыс. руб.	2021г	2022г	2023г	% изм. (2023/2022)
Остатки по выданным займам (с учетом процентов)	421 693	279 526	255 215	-9%
Резерв по выданным займам и процентам	28 800	95 650	157 005	64%
Резерв по ООО ТДСЗ	-	53 005	108 135	104%
Займы выданные	392 893	183 876	115 257	-37%

Изменение структуры собственников (с 22 января 2024 года)

БЫЛО		СТАЛО	
Собственник	доля, %	Собственник	доля, %
Чернов Е.А.	71,03%	Чернов Е.А.	71,03%
ООО «ФРИИ Инвест»	17,76%	ООО «ФРИИ Инвест»	17,76%
Зобнин Д.Ю.	7,34%	Зобнин Д.Ю.	7,34%
Ументаев С.	3,87%	Ументаев С.	2,87%
		Сорокин А.В.	0,50%
		Аюпов В.А.	0,25%
		Безпальчук В.В.	0,25%
Итого	100%	Итого	100%