



Инвестиционное предложение ООО «СмартФакт»

Ноябрь 2023г.

О компании

Общество с ограниченной
ответственностью «СмартФакт»

Адрес: 125375, г Москва, пер Большой
Гнездниковский, 1, стр. 2

ИНН/ОГРН: 7707837251/1147746711958

Дата
регистрации: 24.06.2014 г.

Количество
сотрудников: 22

Сайт: smartfact.ru

Органы
управления: Общее собрание участников
Единоличный исполнительный орган
— Генеральный директор

Структура владения



*влияние на деятельность через контроль финансового результата, стратегическое планирование, привлечение финансовых партнеров

**фактически владелец доли Сулейманов Р.Ф.

Команда



Михаил Жарницкий

Сооснователь

Опыт в финансовом секторе более 20 лет (в качестве владельца бизнеса более 15 лет)

Основатель и CEO лизинговых компаний АО ГИЛК, ООО КОНТРОЛ лизинг



Риналь Сулейманов

Сооснователь и CEO

Опыт в финансовом секторе более 13 лет

Кандидат экономических наук,
EMBA Skolkovo, CIMA P1 P2



Павел Гусев

CFO

Опыт в финансовом блоке крупного корпоративного бизнеса в сфере сетевой retail, лизинг и факторинг более 16 лет. Основная специализация DCM.

Квалификация CIMA P1 P2



Евгений Палочкин

ССО

Опыт работы в крупнейших банковских группах более 13 лет (Сбербанк, Промсвязьбанк, Газпромбанк).

Окончил СПбГУЭФ, специальность финансовый менеджмент/банковское дело



Игорь Вадель

CLO

Опыт работы юристом более 20 лет в крупнейших российских и международных холдингах.

Окончил Российский Государственный Социальный Университет



Кристина Лапская

CHRO

Опыт работы в сфере HR директором по персоналу более 18 лет (ГК Мортон, SuperJob)

Окончила Московский гуманитарный университет и Международный Эриксоновский университет коучинга.

История развития

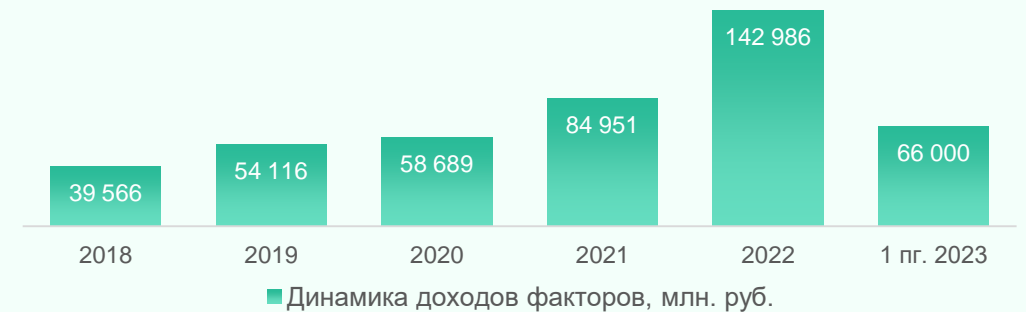


Описание рынка

Динамика объема рынка факторинга



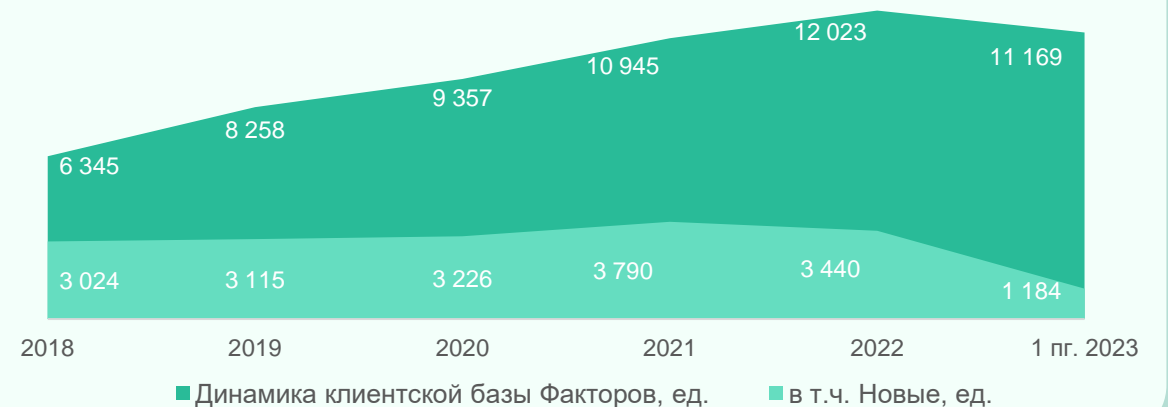
Динамика доходов факторинговых компаний



Динамика оборачиваемости сделок



Динамика клиентской базы



Факторы инвестиционной привлекательности



Компания ведет свою деятельность с 2015 года и имеет большой опыт работы в отрасли



СмартФакт является частью группы компаний, предоставляющей весь спектр финансовых решений для бизнеса (РКО, кредит, лизинг, факторинг, банковские гарантии). Это усиливает синергетический эффект по кросс-продажам.



8 банков-партнеров с открытыми лимитами у СмартФакт
Более 30 банков-партнеров с открытыми лимитами у финансовой группы



Прогноз портфелей факторинговых компаний в РФ на 2023 год составляет 1 812 млрд. руб. Рынок факторинга растет быстрее других кредитных сегментов.



Прирост выручки компании по итогам 12 мес. 2022г. к АППГ составил 205%. Бизнес высокомаржинальный. Рентабельность по EBIT=22,8%. Рентабельность по чистой прибыли = 18,3% (выше, чем у прямых конкурентов).



Риски минимизированы: высокая оборачиваемость, низкий уровень просроченной задолженности (=1,5%), высокая диверсификация (средний чек по долгу на одного дебитора 26 млн. руб.), все сделки с регрессом на поставщика



71% факторингового портфеля состоит из уступленной задолженности Федеральных торговых сетей (X5, Магнит и прочие), компаний рейтинга ТОП-500 РБК, крупного бизнеса



Высокая лидогенерация от партнеров (заключены эксклюзивные соглашения с EDI-провайдерами, агрегаторами)



Разработанная инхаус аналитическая платформа автоматизирует процессы андеррайтинга и позволяет проводить мониторинг большого количества клиентов с оперативным реагированием на риск-сигналы



Компания развивает собственную факторинговую платформу — онлайн-сервис, позволяющий клиентам удаленно управлять всеми факторинговыми операциями (от обращения до финансирования и контроля за погашением).



Профессиональная команда, обладающая большим опытом работы на финансовом рынке. Выходцы из банковских групп, факторинговых компаний, лизинговых компаний, финансовых блоков крупного корпоративного бизнеса. Команда постоянно развивается, проходя корпоративное обучение в бизнес-школе Сколково.



Стратегия СмартФакт и группы компаний заключается в развитии экосистемы финансовых решений и перехода в платформенную бизнес-модель

Конкурентные преимущества для клиента



Минимальный пакет документов для рассмотрения
для рассмотрения
(все данные по клиенту подтягиваются через аналитическую платформу)



Минимальный срок установления лимита (от экспресс-решения за 1 час до 3 дней)



Финансирование после подписания УПД, в день обращения



Лимиты от 100 000 руб. на клиента



Личный кабинет с дашбордами и аналитикой в помощь бухгалтерии клиента



Все операции онлайн на платформе (от первого обращения до финансирования без посещения офиса)



Срок отсрочки до 365 дней



Расширенный список кросс-продуктов: факторинг, лизинг, банковские гарантии и кредитование

Цифры и факты



> 77 тыс.
поставок
профинансировано



131,3 млрд. ₴
выдано денежных
средств



153,8 млрд. ₴
уступлено прав
требований



9
банков-партнеров



Кредитный рейтинг
РА ЭКСПЕРТ RuBB-



В стадии реализации
проект создания факторинговой
платформы с резидентством в Сколково
(дочерняя компания «СмартФокс»)

Цифры и факты

Партнерские программы

с EDI-платформами



С платформами
верификации



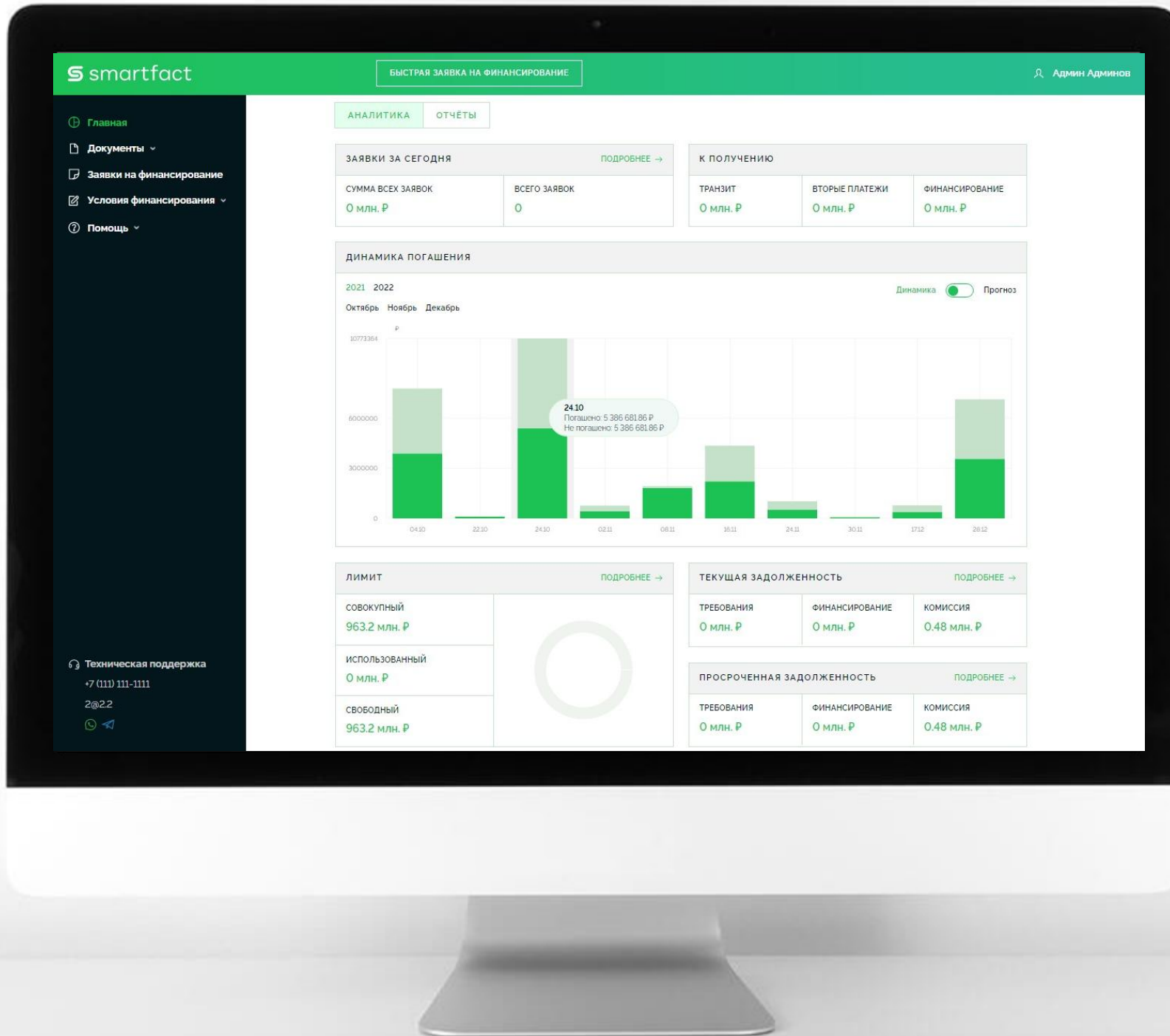
FactorPlat



light version

Дебиторы





Компания развивает собственную факторинговую платформу — онлайн-сервис, позволяющий клиентам удаленно управлять факторинговыми операциями: устанавливать/изменять лимиты на факторинговое обслуживание, контролировать загрузку лимитов, свободные остатки и платежи от дебиторов. Использование платформы существенно ускоряет работу с клиентами за счет автоматизации процессов скоринга, мониторинга клиентов, расчета лимитов, интегрированных в систему бухгалтерского учета.

SmartFox APP
⌵
⚙️
🔔 ⁴
👤

- 🏠 Главная
- 📁 Контрагенты
- 📄 Заявки
- ⚙️ Параметры
- 👤 Сотрудники

→ 2022-82 → Скоринг

Дата оценки
17 июль 2022 в 04:23

Аналитика
Успешно

Оценка Клиента
37.5

Список участников						
Номер заявки	Наименование	ИНН	Общий Балл	Роль	Идентификатор сессии	Идентификатор
2022-82	АО "ДЕМИС"	7715606843	37.5	Клиент	190	167
2022-82	АО "ДИКСИ ЮГ"	5036045205	72.2	Дебитор	190	168

Скоринг балл

37.5

Оценка связи

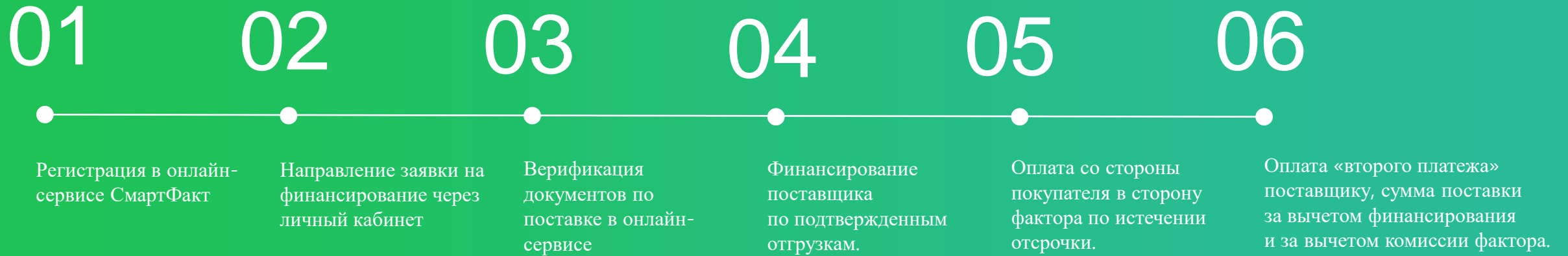
Параметр модели	Значение
Срок деятельности	4
Доля оплат от реализации	0
Доля корректировок, взаимозачетов, возвратов	1
Фактическая отсрочка платежа	0
Доля анализируемого Дебитора в выручке Поставщика	0
Доля анализируемого Поставщика в с/с Дебитора	1
Доля зависшей дебиторской задолженности	0

Расчет модели

Показатель модели	Значение
Срок деятельности	4
Численность сотрудников	1
Внеоборотные активы (%ВБ)	0
Чистый оборотный капитал	1
Собственный капитал (%ВБ)	0
Динамика чистых активов	1
Оборачиваемость дебиторской задолженности	0
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0
Коэффициент общего долга	3
Краткосрочная нагрузка	4
Способность обслуживания платежей	0
Доля удовлетворенных исков	4
Выручка	2
Динамика выручки	0

Компания развивает собственную AIP платформу -аналитическая информационная платформа, позволяющая ускорить процесс прохождения лида до принятия решения. Аналитическая платформа подключена к учетной системе компании, CRM, личным кабинетам клиентов и внешним источникам данных. Функционал платформы: скоринг лидов, принятие решений по сделкам, мониторинг клиентов, выявление риск-сигналов и реагирование на них.

Алгоритм работы без визита в офис



Все процессы оцифрованы и проходят через онлайн-сервис факторинга СмартФакт.

Онлайн-сервис позволяет клиентам удаленно управлять факторинговыми операциями: устанавливать/изменять лимиты на факторинговое обслуживание, финансировать осуществленные поставки, контролировать загрузку лимитов, свободные остатки и платежи от дебиторов. Все процессы автоматизированы и интегрированы в систему бухгалтерского учета.

Структура Экосистемы и продуктов



Факторинг

Уступка
дебиторской
задолженности

До 365 дней

www.smartfact.ru



Банковские
услуги

Кредитование,
банковские
гарантии, ВЭД

Индивидуально
по запросу

www.bbr.ru



Розничный
лизинг

Лизинг
транспортных
средств, техники
ПТС/ПСМ

От 12 до 72 месяцев

www.ctrl.lc



Продажа ТС,
спецтехники и
постпродажный
сервис

Официальный
дистрибьютор LiuGong
Machinery, Dongfeng
Trucks

Индивидуально
по запросу

www.ferronordic.ru

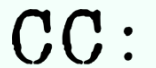


Проектный
лизинг

Лизинг недвижимости,
оборудования,
тяжелой техники,
вагонов

От 12 месяцев

www.gilk.ru



Haas / Daas

Подписка

ИТ-оборудование,
программное
обеспечение по
подписке

От 12 до 36 месяцев

www.carboncopy.ru

Фактор работает на рынке финансовых услуг с **2015 года**. За плечами профессиональной команды многолетний опыт факторинговой деятельности.

СмартФакт является частью группы компаний, предлагающей различные финансовые решения для развития бизнеса, с совокупными активами, превышающими **170 млрд. руб.***

170

+

Млрд. руб.

Совокупный
портфель
активов

13,4

+

Млрд. руб.

Совокупный
капитал

10,7

+

Млрд. руб.

Совокупный
ЕБИТ

Финансовая группа так же имеет устоявшиеся партнерские отношения с 30 банками-кредиторами, среди которых: Сбербанк, Альфа Банк, Промсвязьбанк, Россия, Ак Барс Банк, Открытие, Уралсиб и прочие.

Финансирование

Стабильность и своевременность

Открытые рамочные кредитные линии позволяют финансировать сделки из нескольких источников фондирования

Скорость финансирования обеспечена наличием в капитале ББР Банка, который предоставляет удобные условия пользования кредитной линией

ББР Банк – соучредитель «СмартФакт»
+ **9 банков-партнеров**

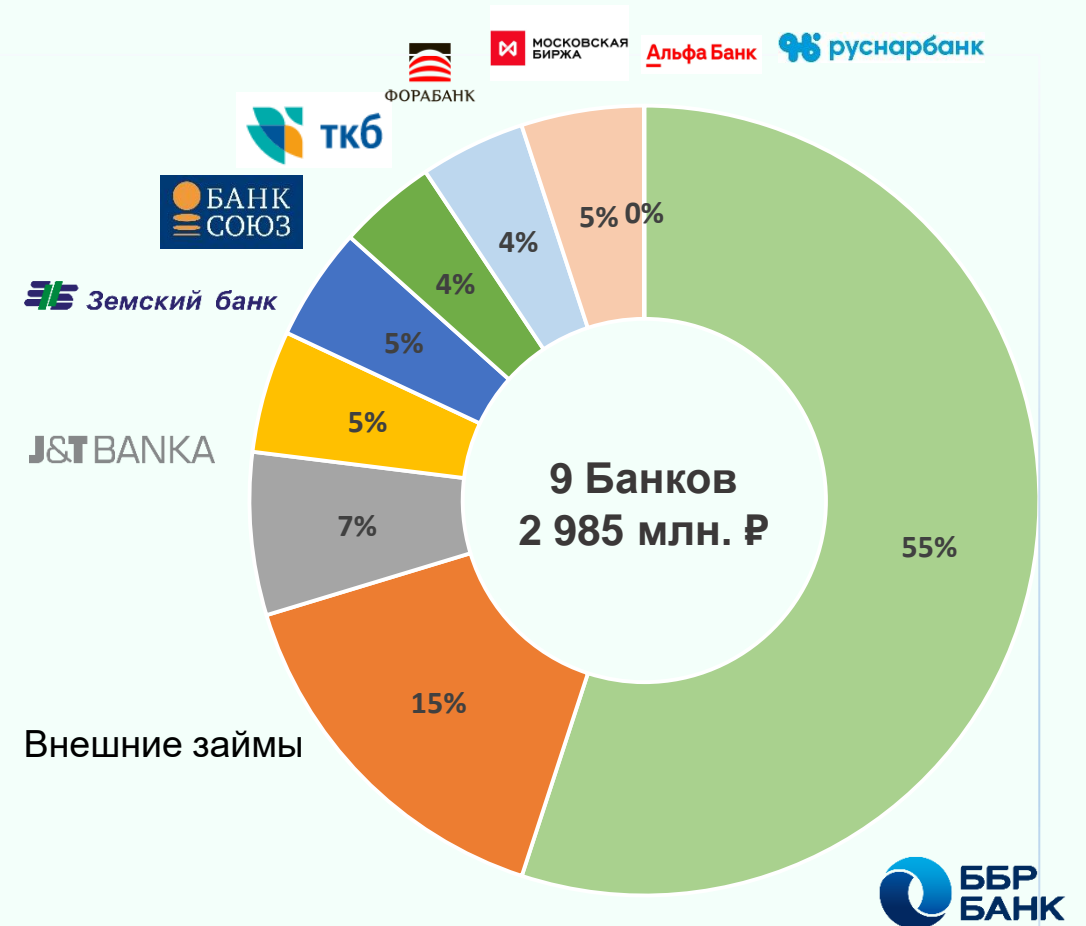
4,18 млрд. ₺

Открытые кредитные лимиты

2 млрд. ₺

Зарегистрированная программа облигаций.
Дебютный выпуск на Мосбирже – 150 млн. руб.

Кредитный портфель



История развития

01

СмартФакт специализируется на классическом факторинге поставок в ФТС (федеральные торговые сети) и компании ТОП-500 РБК, а так же на коробочных продуктах с партнёрами-лидогенераторами (Яндекс, FN GROUP (ранее Ferronordic)).

02

70% факторингового портфеля составляют федеральные торговые сети, компании ТОП 500 РФ и крупный бизнес.

03

Партнерство с платформами, агрегаторами, EDI-провайдерами обеспечивает постоянную лидогенерацию. СмартФакт осуществляет инвестиции в доработку партнерских платформ с целью организации доступа к факторингу из личных кабинетов клиентов.

04

Одобрено резидентство дочерней компании ООО «СмартФокс» в Сколково с целью реализации проекта по созданию платформы для предоставления сервисов в области факторинга по модели SaaS.

05

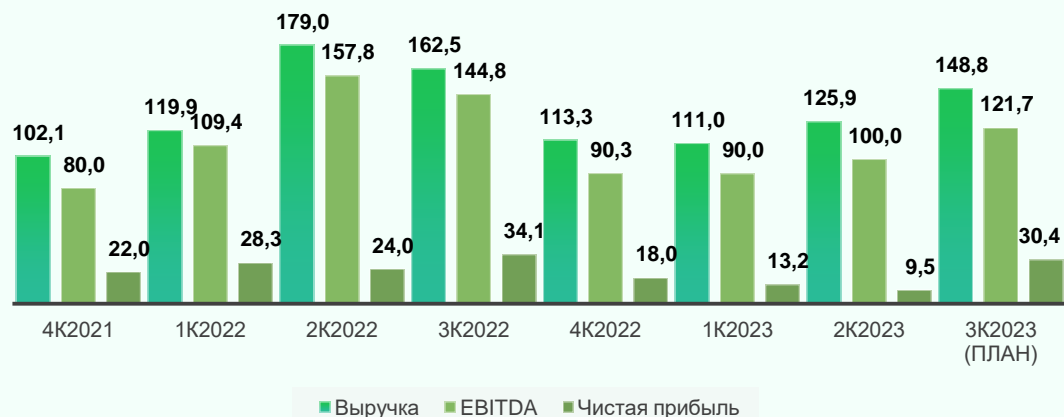
Разработан онлайн-сервис, позволяющий клиентам удаленно управлять факторинговыми операциями: устанавливать/изменять лимиты на факторинговое обслуживание, контролировать загрузку лимитов, свободные остатки и платежи от дебиторов. Все процессы автоматизированы и интегрированы в систему бухгалтерского учета.

06

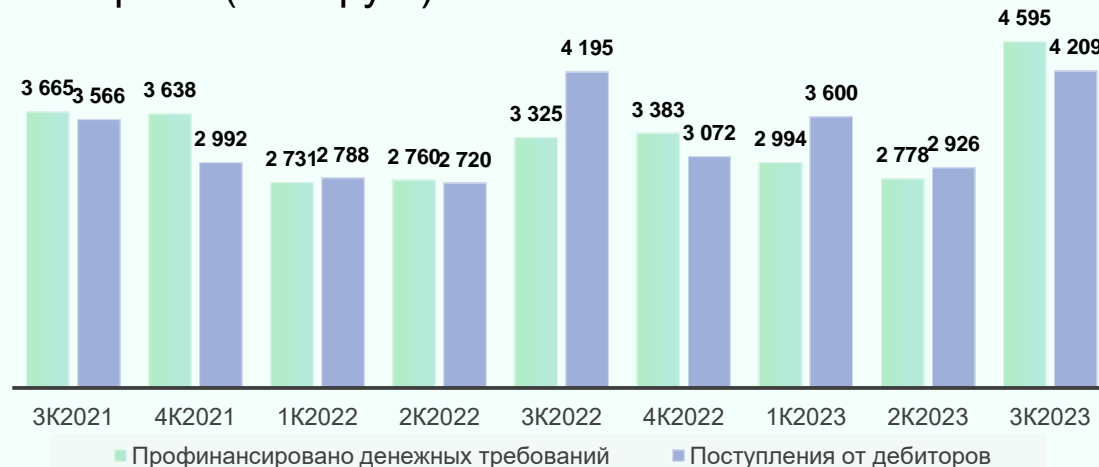
Запущена аналитическая платформа, позволяющая автоматизированно проводить скоринг и мониторинг клиентов, дебиторов и качества их связей

Операционные и финансовые показатели

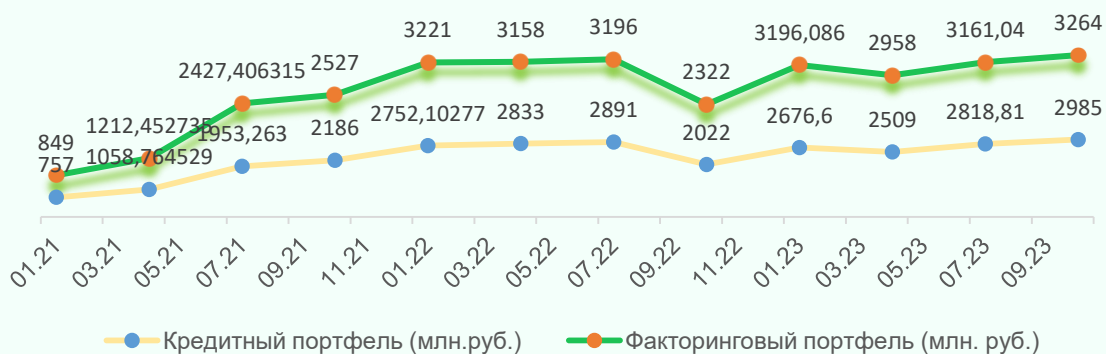
Финансовые показатели (млн. руб.)



Обороты (млн. руб.)



Динамика факторингового и кредитного портфелей



Рэнкинг по итогам 1-полугодия 2023 года

- По объему портфеля **21** место **3 131** млн. руб.
- По объему выплаченного финансирования **23** место **5 604** млн. руб.
- По объему активных дебиторов **19** место **92** дебитора
- По объему профинансированных поставок **20** место **11 890** поставок

Стратегия развития

Рост портфеля к 2025 году до 10,5 млрд. руб.

	2023г.	2024г.	2025г.
Целевой клиентский портфель, млн. руб.	4 790	7 700	10 500
Выручка, млн. руб.	628	1 216	1 817
Чистая прибыль, млн. руб.	110	217	373

Периметр проектов на 2023-2025:

- Развитие AIP (аналитической информационной платформы), развитие скоринговых модулей, модуля принятия решений по сделкам, подключение новых внешних источников данных к платформе, обогащение хранилища данных и пр.
- Развитие факторинговой платформы: улучшение пользовательских функций личных кабинетов клиентов, улучшение UX/UI интерфейсов, добавление новых продуктов и пр.
- Объединение в экосистему группы компаний с целью создания синергии в деятельности разных бизнес-юнитов на уровне продуктовых узлов без участия координирующего центра.
- Переход в платформенную бизнес-модель с целью усиления кросс-продаж, снижения стоимости лида и ведения общей юнит-экономики клиента.

Параметры выпуска и цели инвестирования


- Вид облигаций: процентные
- Объем выпуска: 200 000 000 руб.
- Срок обращения: 3 года
- Купонный период: ежеквартально (90 календарных дней)
- Ставка купонного периода: будет определена перед выпуском
- Организатор размещения: АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ»
- Call-опцион
- Цель эмиссии: Средства привлекаются на расширение основной деятельности – финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Результатом привлечения средств будет являться увеличение факторингового портфеля (уступленных требований) и, как следствие, увеличение выручки за счет комиссионного дохода.

Контакты

123001, г. Москва, Трехпрудный переулок, д. 9 стр.2

Советник Генерального директора

Риналь Сулейманов

 +7 (921)793 77 70

 r.suleimanov@smartfact.ru

Первый заместитель Генерального директора

Павел Гусев

 +7 (916) 990-62-06

 p.gusev@smartfact.ru

www.smartfact.ru