Утверждено решением единственного участника

ООО МФК «Джой Мани»

от «29» марта 2024 года

Генеральный директор ООО МФК «Джой Мани»

М.Г. Нащенко

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Годовой отчет за 2023 год

Оглавление

Раздел 1. Информация об Обществе 3
Раздел 2. Результаты деятельности Общества 4
Раздел 3. Положение Общества в отрасли 5
Раздел 4. Состояние чистых активов Общества 6
Раздел 5. Информация об органах управления Общества 6
Раздел 6. Выплата прибыли участникам Общества 6
Раздел 7. Стратегия и планы развития деятельности Общества 6

Раздел 1. Информация об Обществе

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»
Сокращенной фирменное наименование:	ООО МФК «Джой Мани»
ИНН:	5407496776
ОГРН:	1145476064711
Местонахождение	Российская Федерация, Новосибирская область, город Новосибирск
Юридический адрес:	630099, Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 12, 4 этаж
Дата государственной регистрации:	21.05.2014 г.
Органы управления Общества:	• Общее собрание участников, • Единоличный исполнительный орган
Сфера деятельности:	микрофинансовая деятельность

ООО МФК «Джой Мани» (далее – Компания, Общество) было основано в 2014 г. в г. Новосибирск. Компания работает под брендом «JoyMoney» (товарный знак зарегистрирован в Реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ с 2017 г.). Компания с 2015 г. является членом саморегулируемой организации (СРО) «МИР».

Основной концепцией развития Компании является создание онлайн сервисов, которые открывают людям доступ ко многим банковским услугам и инструментам. Компания стремится к открытости, активно заявляя о своей позиции и раскрывая результаты деятельности в рынок.

В 2023 г. флагманским продуктом Компании в портфеле и в выдаче являлись онлайн PDL-займы (до 30 000 руб. на срок до 30 дней с единовременным платежом), занимая долю до 70% в общем объеме выдачи. Со второй половины 2023 г. Компания активно расширяла портфель IL-займами (до 100 000 руб. на срок до 168 дней с графиком погашения), а также целевыми займами ИП и самозанятым (до 300 000 руб. на срок до 168 дней). Также в продуктовой линейке имеются различные страховые продукты с дифференцированными видами рисков и услуга «Кредитный рейтинг», позволяющая заемщикам оценивать свою кредитную историю. Все процессы Компании построены на микросервисной архитектуре кредитного конвейера собственной разработки, размещенного в катастрофоустойчивом облаке Tier III, что дает надежность и гарантию в непрерывности процессов.

Раздел 2. Результаты деятельности Общества

За последние 3 года ООО МФК «Джой Мани» существенно улучшило показатели своей операционной деятельности.

млн руб.

Показатель	2021	2022	2023
Портфель микрозаймов на конец периода, основной долг, просрочка до 30 дней	699	988	1 841
Объем выданных займов за период	3 534	6 010	9 358
Количество выданных займов за период, шт.	281 292	420 887	585 307
Количество уникальных клиентов на конец периода, шт.	254 864	406 547	639 259

В 2023 году объем выдач микрозаймов увеличился на 56% по сравнению с 2022 годом и достиг 9 млрд руб. Следствием увеличения объема выдач стал рост рабочего портфеля микрозаймов, который составил 86% в 2023 году относительно объема предыдущего года. Количество клиентов Компании выросло до базы в более 630 тыс. человек.

Финансовые результаты Общества также имеют стабильную положительную динамику на протяжении рассматриваемого периода.

млн руб.

Показатель	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Выручка	1 647	3 717	4 981
Чистая выручка (за вычетом резервов)	374	353	989
Прибыль до налогообложения	159	277	605
Чистая прибыль	127	222	484

За прошедший год показатель выручки вырос на 34% за счет роста выдачи займов как в целом, так и за счет роста в сегменте IL. Чистая прибыль Компании с ростом более, чем в два раза в 2023 году, также имеет положительную динамику.

По итогам 12 месяцев 2023 года значительно возросла долговая нагрузка Компании, что привело к росту чистого долга по состоянию на 31 декабря 2023 года на 321%. Рост связан с активным использованием ВКЛ (возобновляемых кредитных линий) и выпуском облигаций для масштабирования бизнеса и увеличения объемов выдачи займов. Несмотря на это, показатель ROE увеличился на 5,6% за счет существенного роста прибыли в структуре капитала.

млн руб.

Показатель	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Чистый долг	366	431	1 385
Чистая прибыль	127	222	484
Среднее значение капитала	159	277	858
ROE, %	54,5%	50,8%	56,4%

Для улучшения ключевых показателей своей деятельности и (или) сокращения факторов, негативно влияющих на них, Компания предпринимает следующие действия:

- улучшение и расширение продуктовой линейки, оптимизация программ лояльности;
- обогащение системы принятия решения, подключение новых сервисов, модернизация инфраструктуры;
- усиление системы информационной безопасности;
- усиление профильного кадрового состава, в т. ч. на руководящих позициях.

Раздел 3. Положение Общества в отрасли

Компания входит в ТОП-10 крупнейших микрофинансовых компаний Российской Федерации, специализируется на выдаче онлайн-микрозаймов. География присутствия – вся территория Российской Федерации, за исключением высокорисковых регионов, что является конкурентным преимуществом. К основным конкурентам на ключевых для Компания сегментах (PDL, IL) можно отнести следующие микрофинансовые организации: Займер, Мани Мен, Вэббанкир, Займиго, Лайм-Займ, Веб-займ, ДоброЗайм, МигКредит.

По данным Рэнкинга «Эксперт РА» за 2023 год Компания занимает следующие позиции на российском микрофинансовом рынке:

- 14 место по объему выданных микрозаймов;
- 7 место по объему выданных PDL-микрозаймов;
- 11 место по объему чистой прибыли;
- ТОП-20 по портфелю PDL-микрозаймов, в т.ч. без NPL30+ и без NPL90+.

Раздел 4. Состояние чистых активов Общества

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала Компании за три последних завершенных года, представлены в таблице ниже.

тыс. руб.

Показатель	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Чистые активы (капитал)	296 004	576 733	1 139 480
Уставный капитал	69 084	69 084	69 084

Раздел 5. Информация об органах управления Общества

В соответствии с уставом органами управления Общества являются: Общее собрание участников (Единственный участник), Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор). В 2024 году запланировано создание Совета директоров (наблюдательного совета) Общества.

Единственным участником и генеральным директором Общества является Пащенко Максим Григорьевич (доля в уставном капитале – 100%). Пащенко М.Г. имеет высшее образование СГУПС, должность генерального директора Компании занимает с 2020 г., иных должностей за последние 5 лет не занимал.

Раздел 6. Выплата прибыли участникам Общества

В 2023 году Компанией было принято решение распределить чистую прибыль за 2020 год и направить 30% (38 млн рублей) на выплату единственному участнику Общества Пащенко М.Г. в качестве дивидендов.

Раздел 7. Стратегия и планы развития деятельности Общества

Стратегическая цель Компании – масштабирование бизнеса, повышение прибыльности и эффективности, автоматизация и контроль процессов, увеличение гибкости и клиентоориентированности через расширение и совершенствование продуктовой линейки и развитие новых навыков сотрудников.

В конце 2023 г. Компания начала активную политику в области GR[1] и публичной открытости. Сотрудники ООО МФК «Джой Мани» входят в состав профильных комитетов СРО «МиР» (правовой и дисциплинарный), и в ближайших планах Компании войти в экспериментальные группы правовых режимов при ЦБ РФ.

Стратегические цели Компании в 2024-2025 гг.:

- обеспечение темпов роста основного бизнеса выше рынка при сохранении адекватного уровня рисков;
- снижение подверженности основного бизнеса регулятивным новациям;
- стабильный рост прибыльности и обеспечение высокого уровня рентабельности;
- расширение клиентской базы;
- диверсификация инструментов фондирования, в том числе путем размещения облигаций;
- укрепление корпоративного управления и риск-менеджмента;
- улучшение клиентской политики;
- получение кредитного рейтинга на уровне не ниже ruBB+.

В рамках реализации стратегии на 2024 год планируется достижение следующих целевых финансовых показателей:

- объем выданных займов 20 млрд руб.;
- доля IL-займов в структуре выдач 40% к концу 2024 года;
- финансовый результат (чистая прибыль): 700 млн руб.;
- рентабельность балансового капитала: не менее 15%;
- норматив НМФК1: не менее 14% на все отчетные даты.

[1] GR (government relations) – комплекс действий для выстраивания связей частных компаний с государственными (с органами власти, регулирующими и контролирующими сферу деятельности частной компании)