

Рейтинговий звіт BANK 001-007 про оновлення кредитних рейтингів

Об'єкт рейтингування:	БОРГОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	облігації відсоткові іменні, незабезпечені
Обсяг випуску:	серії «А» – 90 000 000 грн. серії «В» – 1 000 000 доларів США серії «С» – 1 000 000 доларів США серії «D» – 50 000 000 грн. серії «E» – 50 000 000 грн.
Номинальна вартість однієї облігації:	серії «А» – 1 000 грн., серії «В» – 1 000 доларів США, серії «С» – 1 000 доларів США, серії «D» – 1 000 грн., серії «E» – 1 000 грн.
Кількість облігацій:	серії «А» – 90 000 шт., серії «В» – 1 000 шт., серії «С» – 1 000 шт., серії «D» – 50 000 шт., серії «E» – 50 000 шт.
Відсоткова ставка:	серії «А» – 17% річних, серії «В» – 5% річних, серії «С» – 5%, серії «D» – 17% річних, серії «E» – 17% річних
Термін розміщення:	серії «А» - з 28.01.2020 р. по 27.03.2020 р. (включно) серії «В» - з 08.02.2021 р. по 07.04.2021 р. (включно) серії «С» – з 01.04.2021 р. по 28.05.2021 р. (включно) серії «D» – з 10.08.2021 р. по 08.10.2021 р. (включно) серії «E» – з 10.10.2021 р. по 08.12.2021 р. (включно)
Термін обігу:	На вторинному ринку цінних паперів, облігації обертаються серед необмеженого кола осіб. Обіг облігацій дозволяється з наступного дня після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується для облігацій: серії «А» – 20.01.2025 р., серії «В» – 01.02.2026 р., серії «С» – 25.03.2026 р., серії «D» – 03.08.2026 р., серії «E» – 03.10.2026 р.
Термін погашення:	серії «А» – з 21.01.2025 р. по 21.02.2025 р. серії «В» – з 02.02.2026 р. по 02.03.2026 р. серії «С» – з 26.03.2026 р. по 26.04.2026 р. серії «D» – з 04.08.2026 р. по 04.09.2026 р. серії «E» – з 04.10.2026 р. по 04.11.2026 р.
Дата визначення кредитного рейтингу	серії «А» – 14.05.2020 р. серії «В» – 13.04.2021 р. серії «С» – 13.04.2021 р. серії «D» – 26.08.2021 р. серії «E» – 26.08.2021 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу:	13.07.2023 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB (Контрольний список)
Прогноз рейтингу:	у розвитку

Довгостроковий кредитний рейтинг визначено та оновлено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало повну фінансову звітність ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» за 2022 рік в цілому та I квартал 2023 року, а також внутрішню інформацію, надану ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» у ході рейтингового процесу. Дані балансу, звіту про фінансові результати, іншої регулярної фінансової звітності, що подаються компанією до державних органів, а також окремі дані консолідованої фінансової звітності компанії, складеної за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, наведено у додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного кредитного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaBBB** характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року. Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «А»

Дата	14.04.2020	29.12.2020	29.06.2021	28.12.2021	28.02.2022
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	у розвитку
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Дата	30.06.2022	29.12.2022	13.07.2023
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія:	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «В»

Дата	13.04.2021	28.12.2021	28.02.2022	30.06.2022	29.12.2022	13.07.2023
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «С»

Дата	13.04.2021	28.12.2021	28.02.2022	30.06.2022	29.12.2022	13.07.2023
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «D»

Дата	26.08.2021	28.12.2021	28.02.2022	30.06.2022	29.12.2022	13.07.2023
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «E»

Дата	26.08.2021	28.12.2021	28.02.2022	30.06.2022	29.12.2022	13.07.2023
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Обмеження

Рейтинг боргових зобов'язань ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» ґрунтується на інформації, що надана компанією, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо покупки або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Показники, наведені у звіті, розраховані відповідно до даних, складених ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» за національними стандартами фінансової звітності.

Рівень кредитного рейтингу боргових зобов'язань ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» підтримується:

- наявністю підтримки з боку власників Товариства;
- успішним досвідом діяльності з надання послуг у сфері роздрібного споживчого мікrokредитування, на яке зберігається сталий попит;
- покращенням показників капіталізації за результатами січня-березня 2023 року;
- запровадженою системою управління ризиками та прийнятним рівнем резервування;
- інформаційною відкритістю та прозорістю діяльності.

Рівень кредитного рейтингу боргових зобов'язань ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» обмежується:

- негативним впливом наслідків російської військової агресії проти України на фінансовий ринок, економіку країни в цілому та рівень реальних доходів населення, що може призвести до погіршення показників діяльності компанії;
- ризиками діяльності у сегменті надання незабезпечених споживчих кредитів фізичним особам, що може негативно впливати на платоспроможність компанії;
- високою питомою вагою нестандартної заборгованості у структурі кредитного портфеля у 2017-2022 рр. та січні-березні 2023 року;
- залежністю результатів діяльності компанії від валютно-курсової політики в країні.

Основні фінансові показники

Показник	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.03.2023
Активи, тис. грн.	155 662,0	452 139,0	484 681,0	613 080,0	292 962,0	316 380,0
Власний капітал, тис. грн.	35 898,0	87 232,0	87 232,0	112 834,0	50 022,0	78 404,0
Статутний капітал, тис. грн.	25 000,0	31 250,0	31 250,0	31 250,0	31 250,0	31 250,0
Сума кредитів, наданих позичальникам, скоригована на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників, тис. грн.	111 120,0	307 981,0	318 493,0	490 272,0	113 123,0	116 525,0
Питома вага простроченої (на 1 день та більше) заборгованості за наданими кредитами у сукупному обсязі заборгованості позичальників (кредити та нараховані відсотки), %	60,88%	50,51%	55,60%	70,07%	78,66%	82,77%
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам (скоригований на суму резервів для відшкодування можливих втрат), тис. грн.	42 109,0	117 435,0	68 954,0	63 162,0	17 318,0	44 783,0
Заборгованість за отриманими кредитами та позиками, тис. грн.	16 950,0	310 616,0	303 112,0	417 535,0	220 573,0	219 600,0
- у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	0,0	0,0	27 439,0	223 385,0	220 573,0	217 400,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	74,0	1 321,0	1 498,0	24 632,0	21 109,0	14 032,0
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	9 499,0	45 069,0	33 159,0	25 602,0	-62 809,0	28 247,0
Рентабельність активів (ROA), %	6,1	10,0	6,8	4,2	-21,4	-
Рентабельність капіталу (ROE), %	26,5	51,7	38,0	22,7	-125,6	-

Резюме

Об'єктом рейтингової оцінки є боргові зобов'язання Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – компанія, емітент), яке працює на ринку споживчого кредитування та надає послуги з онлайн-кредитування фізичних осіб.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» було створено 26.06.2015 р., а в жовтні 2015 року зареєстровано як фінансову установу. Компанія здійснює діяльність у якості кредитної установи на підставі ліцензії, виданої за рішенням Нацкомфінпослуг України від 24.12.2015 р. №3462 і переоформлену на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг України від 26.01.2017 р. №163 в якості безстрокової ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме – на надання коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту.

У 2017-2019 рр. обсяг статутного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» неодноразово збільшувався з огляду на стрімкий розвиток бізнесу. Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал був повністю сплачений, його обсяг становив 31,25 млн. грн. Протягом 2020-2022 років та січня-березня 2023 року обсяг статутного капіталу не змінювався, проте мали місце зміни у структурі власності у 2021 та 2022 роках. Станом на 31.03.2023 р. учасниками Товариства були такі юридичні особи:

- ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» – юридична особа-резидент – володіє часткою 80%;
- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Кіпр) – юридична особа-нерезидент – володіє часткою 20%.

Головний офіс компанії розташовано в м. Києві. Емітент не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів. Середня кількість працівників компанії у січні-березні 2023 року становила 135 осіб.

Компанія працює під торговими марками «MYCREDIT» та «CLICKCREDIT» на підставі безстрокової державної ліцензії, надає споживчі кредити фізичним особам через мережу онлайн шляхом перерахування коштів на платіжні картки клієнтам. Надання компанією кредитів проводиться за рахунок як власних, так і залучених коштів.

Протягом 2016-2021 рр. компанія активно нарощувала клієнтську базу та збільшувала обсяги клієнтського кредитного портфеля. Збільшення кількості клієнтів та обсягів наданих кредитів було забезпечено як зростанням популярності мікропозик (передусім швидких кредитів без додаткових довідок про доходи та поручителів), так і якістю організації ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» процесу надання послуг з онлайн-кредитування, який відповідає таким необхідним умовам: зручність, простота, швидкість та доступність інформації. Якість онлайн сервісу емітента з надання мікропозик фізичним особам було визнано як позичальниками, так і професійною спільнотою. Активна рекламна компанія, участь фахівців у конференціях та інших публічних заходах, наявність компанії у соцмережах та існування зворотнього зв'язку забезпечує добру впізнаваність бренду та формує позитивний імідж компанії.

Компанія вживає заходів щодо покращення надання послуг населенню та розширення клієнтської бази. Для постійних клієнтів діє програма лояльності.

У 2022 та поточному роках умови діяльності учасників ринку фінансових послуг населенню, у тому числі фінансових компаній, що надають кредити фізичним особам за допомогою сервісу онлайн-кредитування, погіршилися. В умовах повномасштабної війни має місце суттєве скорочення обсягів реальних доходів населення та зменшення здатності клієнтів виконувати свої зобов'язання перед фінансовими компаніями за отриманими кредитами. У свою чергу це впливає на якість та обсяги кредитного портфеля учасників ринку фінансових послуг населенню. За результатами 2022 року обсяг наданих ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» нових кредитів зменшився на 54,5% до відповідного показника 2021 року. У I кварталі 2023 року, незважаючи на те, що економіка України продовжувала функціонувати в дуже складних умовах, на ринку фінансових послуг населенню спостерігалось незначне поживлення. Протягом січня-березня 2023 року ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» було видано нових кредитів на суму, що майже відповідає аналогічному показнику у I кварталі 2022 року.

Зважаючи на постійне зростання обсягів наданих кредитів компанія вживала заходів щодо збільшення статутного капіталу (в 2017, 2018 та 2019 роках). Станом на 31.12.2019 р. його обсяг становив 31,25 млн. грн. та був сплачений в повному обсязі. Протягом 2020-2022 рр. та січня-березня 2023 року обсяг статутного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» не змінювався. Протягом 2017-2021 рр. з огляду на перевищення темпів росту клієнтського кредитного портфеля компанії над темпами росту власного капіталу, рівень забезпечення діяльності Емітента власним капіталом зменшувався. У 2022 році обсяг власного капіталу скоротився внаслідок отримання компанією збитку, проте рівень капіталізації, зважаючи на суттєве зменшення обсягів клієнтського кредитного портфеля, покращився. Станом на 31.12.2022 р. співвідношення власного капіталу до обсягу кредитів, наданих позичальникам (скоригованого на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників), становило близько 44,2% (22,3% станом на 31.12.2021 р.), а у I кварталі поточного року внаслідок суттєвого збільшення обсягу власного капіталу у частині нерозподіленого прибутку – зросло до 67,3% станом на 31.03.2023 р.

Якість ресурсної бази ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» у 2017-2020 рр. підтримувалась відсутністю валютної складової у зобов'язаннях, проте обмежувалась низькою диверсифікацією залучених ресурсів за окремими контрагентами, що зумовлювало залежність діяльності емітента від особливостей економічного розвитку таких контрагентів. Залучення у 2021 році позикових коштів в іноземній валюті (облігації серії «В» та серії «С») посилює залежність компанії від валютно-курсової політики в країні. До 2018 року основу ресурсної бази ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» формували власні кошти, починаючи з 2018 року – власні кошти, кошти фінансової допомоги, отриманої від пов'язаних осіб, та позикові кошти від небанківської фінансової установи (станом на початок поточного року заборгованість за позикою від небанківської фінансової установи було погашено в повному обсязі.).

Починаючи з 2020 року компанія також користувалась ресурсами, залученими від розміщення облігацій власного випуску. Сукупний номінальний обсяг випусків облігацій серії «А» (90 млн. грн.), серії «В» (еквівалент 1 млн. доларів США), серії «С» (еквівалент

1 млн. доларів США), серії «D» (50 млн. грн.) та серії «E» (50 млн. грн.) становив 263,1 млн. грн. (у гривневому еквіваленті за курсом НБУ станом на 31.03.2023 р. Станом на 31.03.2023 р. заборгованість за облігаціями власного випуску, що перебували в обігу, становила 217,4 млн. грн. Емітент дотримувався вимог частини третьої статті 8 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», згідно з якою юридична особа має право розміщувати відсоткові та/або дисконтні облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається їй з цією метою третіми особами.

Боргове навантаження за результатами 2018 року було низьким, за результатами 2019-2022 рр. та січня-березня 2023 року – високим. Переважний обсяг позикових коштів залучено на тривалий термін.

Основна діяльність ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» зосереджена на споживчому роздрібному кредитуванні, відповідно найвагомішою складовою активів компанії є заборгованість фізичних осіб за наданими кредитами та нарахованими відсотковими платежами. Протягом 2018-2021 рр., зважаючи на нарощення обсягів клієнтського кредитного портфеля та збільшення обсягів нарахованого доходу за наданими кредитами, обсяги активів Емітента зростали високими темпами. У 2022 році динаміка уповільнилась.

Концентрація кредитного портфеля за окремими позичальниками відсутня, але чутливість компанії до кредитного ризику суттєва. Починаючи з 24 лютого 2022 року має місце погіршення фінансового стану та платіжної дисципліни частини позичальників більшості фінансових компаній, що надають аналогічні послуги. Протягом 2017-2022 рр. та січня-березня 2023 року питома вага нестандартної кредиторської заборгованості залишалась високою. Емітент має можливість зниження ризиків потенційних втрат у разі невиконання позичальниками умов відповідних договорів – з метою нівелювання кредитних ризиків емітент постійно, з огляду на чинну нормативно-правову базу та згідно з власно розробленими критеріями, проводить розрахунок та формування резервів. Станом на 31.03.2023 р. рівень покриття резервами загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками становив 85,1%, прострочену заборгованість було покрито резервами на 102,9%.

Ключовим чинником, що впливає на рівень ліквідності емітента, є співвідношення строків погашення клієнтами-позичальниками кредитних зобов'язань на користь ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» та строків погашення ним власних зобов'язань. Станом на 31.03.2023 р. активи та пасиви були не збалансовані за строками до погашення. Проте, оскільки весь обсяг платежів на користь компанії за наданими нею споживчими кредитами (скоригований на сформовані резерви), який планувалося отримати в короткостроковій перспективі, перевищував обсяг короткострокового боргу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», зазначена невідповідність не несла ризику ліквідності. У подальшому суттєвий тиск на ліквідність компанії може чинити погіршення фінансового стану клієнтів, нестабільність грошових надходжень від позичальників, суттєва волатильність курсу гривні до основних світових валют, а також зменшення питомої ваги високоліквідних активів у валюті балансу емітента.

Доходи та витрати емітента впродовж усього строку його діяльності збільшувались високими темпами пропорційно масштабам надання споживчих кредитів та, відповідно, залучення джерел формування ресурсної бази. Показники ефективності діяльності протягом 2017-2021 рр. залишалися високими. Фінансовий результат компанії у зазначених періодах був позитивним, що було зумовлено сталим зростанням доходів від нарахованих відсотків за наданими кредитами в умовах контрольованих адміністративних та фінансових витрат. Починаючи з 24 лютого 2022 року на показники діяльності компанії значною мірою впливають наслідки російської військової агресії проти України. За результатами 2022 року дохід від надання позик зменшувався швидшими темпами, ніж обсяг витрат, які залишалися суттєвими (зокрема витрати, пов'язані із продажем кредитного портфеля та зміною обсягу резерву під знецінення фінансових активів), що впливало на показники ефективності діяльності. Обсяг збитку за результатами 2022 року становив 62,8 млн. грн. У I кварталі поточного року емітент продовжив скорочувати обсяги витрат, тоді як темпи зменшення обсягу доходу від надання позик уповільнились, що позитивно вплинуло на фінансовий результат – прибуток становив 28,25 млн. грн.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випусків іменних відсоткових облігацій серії «А», серії «В», та серії «С», та серії «D» та серії «Е» Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» підтверджено на рівні «uaBBB», прогноз змінено з «негативний» на «у розвитку» зі збереженням у Контрольному списку.

Голова рейтингового комітету

М.Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів небанківських установ

О.К. Самойлова

Додатки

Дані балансу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», тис. грн.

Показник	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	30.03.2023
АКТИВИ						
Необоротні						
Нематеріальні активи	298	336	8 626	11 925	25 718	22 856
Незавершені капітальні інвестиції	-	2 228	2	-	-	-
Основні засоби	1 630	5 658	2 919	3 897	2 133	2 083
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-
Всього необоротних активів	1 928	8 222	11 547	15 822	27 851	24 939
Оборотні						
Запаси	-	115	11	218	236	252
Дебіторська заборгованість за послуги	42 109	-	-	2 983	109 732	107 849
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
за виданими авансами	425	1 903	59 404	15 938	2 929	6 901
з бюджетом	6	4	200	53	664	1 099
з нарахованих доходів	-	117 435	68 954	63 162	17 318	44 783
із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	111 120	307 981	318 493	490 272	113 123	116 525
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	74	1 321	1 498	24 632	21 109	14 032
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	-	15 158	24 574	-	-	-
Всього оборотних активів	153 734	443 917	473 134	597 258	265 111	291 441
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Всього активів	155 662	452 139	484 681	613 080	292 962	316 380

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

Дані балансу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», тис. грн. (продовження)

Показник	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	30.03.2023
ПАСИВИ						
Власний капітал						
Статутний капітал	25 000	31 250	31 250	31 250	31 250	31 250
Капітал у дооцінках	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10 913	55 982	55 982	81 584	18 772	47 154
Неоплачений капітал	(15)	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-
Всього власний капітал	35 898	87 232	87 232	112 834	50 022	78 404
Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	223 751	252 684	379 946	220 573	217 400
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-
Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	223 751	252 684	379 946	220 573	217 400
Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за:						
- довгостроковими зобов'язаннями	-	33 612	675	-	-	-
- за товари, роботи, послуги	95 131	12 360	5 344	12 009	15 597	9 879
- з бюджетом	1 176	4 679	7 279	800	-	-
- зі страхування	-	-	-	286	4	8
- з оплати праці	-	-	-	2 468	110	13
- за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	195	347	-	3 711	2 571	3 181
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	23 262	90 158	131 467	100 689	4 085	7 495
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	119 764	141 156	144 765	120 300	22 367	20 576
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-	-	-	-	-	-
Всього пасивів	155 662	452 139	484 681	613 080	292 962	316 380

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», тис. грн.

Показник	2018	2019	2020	2021	3 міс. 2022	6 міс. 2022	9 міс. 2022	2022	3 міс. 2023
Чистий дохід від реалізації продукції	214 050	1 306 490	1 645 854	2 658 259	539 548	696 366	820 687	1 111 649	451 003
Собівартість реалізованої продукції	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-
Валовий:									
прибуток	214 050	1 306 490	1 645 854	2 658 259	539 548	696 366	820 687	1 111 643	451 003
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	213 379	23 182	80 413	87 275	208	2 202	8 565	8 596	54
Адміністративні витрати	(186 848)	(149 861)	(119 469)	(181 672)	(40 155)	(62 528)	(87 226)	(112 583)	(29 402)
Витрати на збут	-	(18 988)	(145 544)	(306 807)	(62 686)	(83 021)	(123 997)	(174 948)	(49 164)
Інші операційні витрати	(228 874)	(1 051 415)	(1 369 883)	(2 195 766)	(538 138)	(647 900)	(677 059)	(873 076)	(337 058)
Фінансові результати від операційної діяльності:									
прибуток	228 874	109 408	91 371	61 289	-	-	-	-	35 433
збиток	-	-	-	-	(101 223)	(94 881)	(59 030)	(40 368)	-
Інші фінансові доходи	-	61	2 624	427	202	1 520	2 150	2 427	239
Інші доходи	-	-	-	-	-	-	4	24	-
Фінансові витрати	-	(49 336)	(53 123)	(29 960)	(6 364)	(13 850)	(18 423)	(24 495)	(7 186)
Інші витрати	(123)	(465)	(434)	(534)	(105)	(105)	(105)	(397)	(149)
Фінансові результати до оподаткування:									
прибуток	11 584	59 668	40 438	31 222	-	-	-	-	28 337
збиток	-	-	-	-	(107 490)	(107 316)	(75 404)	(62 809)	-
Податок на прибуток	(2 085)	(14 599)	(7 279)	(5 620)	-	-	-	-	(90)
Чистий:									
прибуток	9 499	45 069	33 159	25 602	-	-	-	-	28 247
збиток	-	-	-	-	(107 490)	(107 316)	(75 404)	(62 809)	-