

## Рейтинговий звіт BANK 005-001 про визначення кредитного рейтингу

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 «Е» – 50 000 000 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серії «Е» – 1 000 грн.
Кількість облігацій:	серії «Е» – 50 000 шт.
Відсоткова ставка:	серії «Е» – 13% (тринадцять) відсотків річних на 1-2 відсоткові періоди
Термін розміщення:	розміщення облігацій серії «Е» здійснюється серед обмеженого кола осіб з 10.10.2021 р. по 08.12.2021 р. (включно)
Термін обігу:	На вторинному ринку цінних паперів, облігації обертаються вільно. Обіг облігацій дозволяється з наступного дня після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 03.10.2026 р.
Термін погашення:	серії «Е» – з 04.10.2026 р. по 04.11.2026 р.
Дата визначення кредитного рейтингу	26.08.2020 р.
Рівень кредитного рейтингу:	<b>uaBBB</b>
Прогноз рейтингу:	<b>стабільний</b>

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 2017-2020 роки та I півріччя 2021 року, а також внутрішню інформацію, надану ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» у ході рейтингового процесу. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ». 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 «стабільний» вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

### Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «Е»

Дата	26.08.2021
Рівень рейтингу:	uaBBB
Прогноз:	стабільний
Рейтингова дія:	визначення

## 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;
- високими показниками ефективності діяльності протягом 2017-2020 рр.;
- 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:**

- 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 2017-2020 рр. та I півріччі 2021 року;
- залежністю результатів діяльності компанії від валютно-курсової політики в країні;
- зниженням рівня капіталізації протягом 2018-2020 рр. на тлі нарощення обсягів клієнтського кредитного портфеля та можливого зростання кредитного ризику в умовах збереження нестабільного економічного становища значної частини громадян України;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок та економіку країни, низькою діловою активністю в окремих секторах економіки та очікуваним подальшим зниженням темпів росту реальних доходів населення, що може призвести до погіршення показників діяльності компанії.

## Основні фінансові показники

Показник	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
Активи, тис. грн.	46 334,0	155 662,0	452 139,0	484 681,0	533 959,0	582 331,0
Власний капітал, тис. грн.	14 200,0	35 898,0	87 232,0	87 232,0	94 506,0	98 740,0
Статутний капітал, тис. грн.	20 000,0	25 000,0	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.	31 488,1	111 120,0	307 981,0	318 493,0	341 742,0	359 821,0
Питома вага простроченої (на 1 день та більше) заборгованості за наданими кредитами у сукупному обсязі заборгованості позичальників (кредити та нараховані відсотки), %	52,03%	60,88%	50,51%	55,60%	62,73%	60,89%
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам (скоригований на суму резервів для відшкодування можливих втрат), тис. грн.	13 274,0	42 109,0	117 435,0	68 954,0	94 165,0	99 162,0
Заборгованість за отриманими кредитами та позиками, тис. грн.	0,0	16 950,0	310 616,0	303 112,0	402 549,0	435 975,0
у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	0,0	0,0	0,0	27 439,0	81 980,0	132 428,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	176,0	74,0	1 321,0	1 498,0	15 890,0	4 192,0
Чистий прибуток, тис. грн.	1 382,0	9 499,0	45 069,0	33 159,0	7 544,0	11 508,0
Рентабельність активів (ROA), %	3,0	6,1	10,0	6,8	-	-
Рентабельність капіталу (ROE), %	9,7	26,5	51,7	38,0	-	-

## 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 року та I півріччя 2021 року обсяг статутного капіталу не змінювався. У I кварталі 2021 року змінились частки 2-х учасників в уставному капіталі ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ». Станом на 30.06.2021 р. учасниками Товариства були такі юридичні особи:

- ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» – юридична особа-резидент – володіє часткою 70%;
- Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Кіпр) – юридична особа-нерезидент – володіє часткою 20%;
- АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ» – юридична особа-резидент – володіє часткою 10%.

Головний офіс компанії розташовано в м. Києві. Емітент не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів. Середня кількість працівників компанії у I півріччі 2021 року становила 165 осіб (140 осіб у 2020 році, 80 осіб у 2019 році та 13 осіб у 2018 році).

Компанія працює під торговою маркою «MyCredit»<sup>TM</sup> 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 2016-2020 рр. та I півріччя 2021 року компанія активно нарощувала клієнтську базу та збільшувала обсяги клієнтського кредитного портфеля. Збільшення кількості клієнтів 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 MyCredit та формує позитивний імідж компанії. Компанія вживає заходів щодо покращення надання послуг населенню та розширення клієнтської бази. Для постійних клієнтів діє програма лояльності.

Слід зазначити, що починаючи з II кварталу 2020 року ринкова ситуація погіршилась з огляду на загострення проблем в економіці в умовах зниження ділової активності в Україні внаслідок карантинних заходів, які запровадила влада з метою обмеження розповсюдження коронавірусного захворювання COVID-19. У цих умовах мало місце погіршення економічного становища значної частини громадян та платіжної дисципліни окремих позичальників, у тому числі позичальників ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ». При цьому протягом 2020 року компанія збільшила обсяг наданих нових кредитів на 43,9% до відповідного показника у 2019 році, у I півріччі 2021 року – на 66,7% до показника у I півріччі 2020 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. В 2020 році та I півріччі 2021 року обсяг статутного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» не змінювався. Протягом 2017-2020 рр. з огляду на перевищення темпів росту клієнтського кредитного портфеля компанії над темпами росту власного капіталу, рівень забезпечення діяльності Емітента власним капіталом зменшувався. Протягом I півріччя 2021 року співвідношення власного капіталу до обсягу кредитів, наданих позичальникам, несуттєво зросло та становило 27,44% станом на 30.06.2021 р. (27,4% станом на 31.12.2020 р.). На думку рейтингового агентства, динаміка рівня капіталізації фінансової установи потребує уваги з огляду на плани компанії щодо подальшого нарощення обсягів клієнтського кредитного портфеля та можливого зростання кредитного ризику в умовах збереження нестабільного економічного становища значної частини громадян України та також незмінно невисокого рівня фінансової культури населення.

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 поточному 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 – учасника Товариства. Починаючи з 2020 року компанія також користується ресурсами, залученими від розміщення облігацій власного випуску. Боргове навантаження за результатами 2018 року було низьким, за результатами 2019-2020 років та I півріччя 2021 року – суттєвим. Найближчим часом очікується подальше зростання рівня боргового навантаження після розміщення облігацій нових випусків (серії «D» та серії «E»). Переважний обсяг позикових коштів залучено на

тривалий термін – станом на 30.06.2021 р. питома вага короткострокового боргу Товариства становила лише 8,1% усіх його власних боргових зобов'язань.

Основна діяльність ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» зосереджена на споживчому роздрібному кредитуванні. Концентрація кредитного портфеля за окремими позичальниками відсутня, але чутливість компанії до кредитного ризику суттєва. На думку рейтингового агентства, залишається ймовірність погіршення фінансового стану та платіжної дисципліни частини позичальників ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» в умовах складного економічного становища значної частини громадян України, а також незмінно невисокого рівня фінансової культури населення, у тому числі тих, хто є економічно активними. Протягом 2017-2020 рр. та I півріччя 2021 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 30.06.2021 р. рівень покриття резервами загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками становив 82,5%.

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 30.06.2021 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. Ризик ліквідності може посилитись у разі погіршення фінансового стану клієнтів та нестабільності грошових надходжень від позичальників.

Доходи та витрати емітента впродовж усього строку його діяльності збільшувались високими темпами пропорційно масштабам надання споживчих кредитів та, відповідно, залучення джерел формування ресурсної бази. Компанії вдається у цілому підтримувати стаке співвідношення власних доходів та видатків, враховуючи суттєвий обсяг витрат, пов'язаних з продажем кредитного портфеля, а також необхідність здійснення додаткових витрат у вигляді відрахувань у резерви.

У 2016-2020 рр. та I півріччі 2021 року фінансовий результат компанії був позитивним, що було зумовлено зростанням доходів від нарахованих процентів за наданими кредитами в умовах контрольованих адміністративних витрат. За результатами 2020 року сума нарахованих відсотків за користування наданими кредитами (з урахуванням відсотків за прострочену заборгованість клієнтів) зросла до відповідного періоду попереднього року на 26% та становила 1 645,85 млн. грн. Витрати компанії також зростали високими темпами, передусім унаслідок продажу значної частини кредитного портфеля та доформування резервів під нестандартну заборгованість. Обсяг чистого прибутку за результатами 2020 року становив 33,16 млн. грн. (45,1 млн. грн. у 2019 році). У I півріччі 2021 року сума нарахованих відсотків за користування наданими кредитами також зростала до показника у відповідному періоді 2020 року (приріст становив 15,5%), але



нижчими темпами ніж адміністративні видатки та витрати на збут. Мало місце також збільшення обсягів доформування резервів під нестандартну заборгованість. Компанія отримала прибуток (11,5 млн. грн.), обсяг якого був меншим, ніж у I півріччі 2020 року (23,9 млн. грн.).

### **Випуски облігацій**

Станом на 30.06.2021 р. в обігу перебувало 90 000 штук облігацій серії «А» на загальну суму 90 млн. грн., 1 000 штук облігацій серії «В» на загальну суму 1 млн. дол. США та 550 штук облігацій серії «С» на загальну суму 0,55 млн. дол. США. У червні 2021 року Загальними зборами учасників ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» було прийнято рішення про здійснення випуску відсоткових незабезпечених облігацій серії «D» загальною номінальною вартістю 50 млн. грн. та серії «Е» загальною номінальною вартістю 50 млн. грн., розміщення яких розпочалося у серпні 2021 року. сукупний номінальний обсяг випусків облігацій серій «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 «Е» (50 млн. грн.) станом на дату складання цього звіту не перевищував трикратного розміру власного капіталу Емітента.

### **Оцінка подальшого розвитку Емітента та його вразливості до окремих видів ризиків**

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» здійснює системні кроки, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний, валютний, ризик ліквідності, операційний та ринковий ризики. Знижує вплив внутрішніх чинників операційного ризику система контролю, яка передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

Операційне середовище (в тому числі регуляторна база) на фінансовому ринку залишається складним, що може наражати Емітента на певні ризики у процесі взаємодії з основними контрагентами та контролюючими органами.

Валютою кредитування впродовж аналізованого періоду була виключно гривня. При цьому фінансовий стан компанії зазнав деякого впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки протягом 2019 та 2020 років проводились валютні операції щодо розрахунків з іноземними партнерами за надані послуги. У поточному році має місце посилення залежності результатів діяльності емітента від валютно-курсової політики в країні внаслідок розміщення облігацій власного випуску (серії «В» та «С»), номінованих в іноземній валюті.

Портфель споживчих кредитів, наданих клієнтам, значно диверсифікований за окремими позичальниками, що суттєво знижує залежність платоспроможності емітента від діяльності та/або платіжної дисципліни окремих клієнтів. Кредитний ризик певним чином збалансовується покриттям нестандартної заборгованості сформованими резервами для відшкодування можливих втрат від активних операцій. Рівень капіталізації фінансової установи за результатами 2020 року та I півріччя 2021 року залишався помірним, що частково пом'якшує чутливість Емітента до кредитного ризику.

На даний час ризик ліквідності для ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» є помірним, проте у подальшому може посилитись за рахунок:

- зростання ризиків нестабільності грошових надходжень від позичальників через погіршення їх платоспроможності;
- нестабільної питомої ваги високоліквідних активів у валюті балансу;
- суттєвої волатильності курсу гривні до основних світових валют;
- збереження складної ситуації в економіці країни (спільний чинник для фінансового сектору), що може надалі негативно впливати на фінансовий стан клієнтів емітента, а відтак також негативно впливати на якість і стабільність ресурсної бази та активів ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»; у свою чергу, останнє здатне спричинити зростання незабезпечених розривів ліквідності емітента.

## Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових облігацій серії «Е» Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» визначено на рівні «**uaBBB**», прогноз рейтингів «**стабільний**».

**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	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
<b>АКТИВИ</b>						
<b>Необоротні</b>						
Нематеріальні активи	286	298	336	8 626	10 485	11 430
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	2 228	2	248	127
Основні засоби	657	1 630	5 658	2 919	3 376	3 941
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-
<b>Всього необоротних активів</b>	<b>943</b>	<b>1 928</b>	<b>8 222</b>	<b>11 547</b>	<b>14 109</b>	<b>15 498</b>
<b>Оборотні</b>						
Запаси	-	-	115	11	52	24
Дебіторська заборгованість за послуги	13 274	42 109	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
за виданими авансами	129	425	1 903	59 404	57 908	359 821
з бюджетом	3	6	4	200	120	105
з нарахованих доходів	-	-	117 435	68 954	94 165	99 162
із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	31 809	111 120	307 981	318 493	341 742	93 240
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	176	74	1 321	1 498	15 890	4 192
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	-	-	15 158	24 574	9 973	10 289
<b>Всього оборотних активів</b>	<b>45 391</b>	<b>153 734</b>	<b>443 917</b>	<b>473 134</b>	<b>519 850</b>	<b>566 833</b>
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього активів</b>	<b>46 334</b>	<b>155 662</b>	<b>452 139</b>	<b>484 681</b>	<b>533 959</b>	<b>582 331</b>

## Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

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

Показник	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
<b>ПАСИВИ</b>						
<b>Власний капітал</b>						
Статутний капітал	20 000	25 000	31 250	31 250	31 250	31 250
Капітал у дооцінках	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 414	10 913	55 982	55 982	63 256	67 490
Неоплачений капітал	(7 214)	(15)	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-
<b>Всього власний капітал</b>	<b>14 200</b>	<b>35 898</b>	<b>87 232</b>	<b>87 232</b>	<b>94 506</b>	<b>98 740</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>						
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	223 751	252 684	268 457	401 323
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-
<b>Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>223 751</b>	<b>252 684</b>	<b>268 457</b>	<b>401 323</b>
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>						
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за:						
- довгостроковими зобов'язаннями	-	-	33 612	675	750	-
- за товари, роботи, послуги	27 639	95 131	12 360	5 344	6 573	880
- з бюджетом	303	1 176	4 679	7 279	3 344	755
- зі страхування	-	-	-	-	-	60
- з оплати праці	-	-	-	-	837	975
- розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	37	195	347	-	-	1 161
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	4 155	23 262	90 158	131 467	159 492	78 351
<b>Всього поточні зобов'язання і забезпечення</b>	<b>32 134</b>	<b>119 764</b>	<b>141 156</b>	<b>144 765</b>	<b>170 996</b>	<b>82 268</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього пасивів</b>	<b>46 334</b>	<b>155 662</b>	<b>452 139</b>	<b>484 681</b>	<b>533 959</b>	<b>582 331</b>

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

Показник	2017	2018	2019	2020	3 міс. 2021	6 міс. 2021
Чистий дохід від реалізації продукції	47 016	214 050	1 306 490	1 645 854	507 251	1 126 217
Собівартість реалізованої продукції	-	-	-	-	-	-
<b>Валовий:</b>						
<b>прибуток</b>	<b>47 016</b>	<b>214 050</b>	<b>1 306 490</b>	<b>1 645 854</b>	<b>507 251</b>	<b>1 126 217</b>
<b>збиток</b>	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	37 059	213 379	23 182	80 413	6 363	34 004
Адміністративні витрати	(38 203)	(186 848)	(149 861)	(119 469)	(36 781)	(79 800)
Витрати на збут	-	-	(18 988)	(145 544)	(60 589)	(134 294)
Інші операційні витрати	(42 808)	(228 874)	(1 051 415)	(1 369 883)	(406 874)	(921 409)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>						
<b>прибуток</b>	<b>3 064</b>	<b>228 874</b>	<b>109 408</b>	<b>91 371</b>	<b>9 370</b>	<b>24 718</b>
<b>збиток</b>	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	-	-	61	2 624	48	48
Інші доходи	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	-	-	(49 336)	(53 123)	(68)	(10 390)
Інші витрати	(1 379)	(123)	(465)	(434)	(150)	(301)
<b>Фінансові результати до оподаткування:</b>						
<b>прибуток</b>	<b>1 685</b>	<b>11 584</b>	<b>59 668</b>	<b>40 438</b>	<b>9 200</b>	<b>14 075</b>
<b>збиток</b>	-	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	(303)	(2 085)	(14 599)	(7 279)	(1 656)	(2 567)
<b>Чистий:</b>						
<b>прибуток</b>	<b>1 382</b>	<b>9 499</b>	<b>45 069</b>	<b>33 159</b>	<b>7 544</b>	<b>11 508</b>
<b>збиток</b>	-	-	-	-	-	-