

Рейтинговий звіт BANK 001-003 про оновлення 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 «А» – 90 000 000 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серії «А» – 1 000 грн.
Кількість облігацій:	серії «А» – 90 000 шт.
Відсоткова ставка:	серії «А» – 13 (тринадцять) відсотків річних
Термін розміщення:	розміщення облігацій серії «А» здійснюється серед обмеженого кола осіб з 28.01.2020 р. по 27.03.2020 р. (включно)
Термін обігу:	На вторинному ринку цінних паперів, облігації обертаються серед необмеженого кола осіб. 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 20.01.2025 р.
Термін погашення:	серії «А» – з 21.01.2025 р. по 21.02.2025 р.
Дата визначення кредитного рейтингу	14.05.2020 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу:	29.06.2021 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

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 2020 рік в цілому та I квартал 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 окремий 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 «А»

Дата	14.04.2020	29.12.2020	29.06.2021
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження

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 кварталі 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	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021
Активи, тис. грн.	46 334,0	155 662,0	452 139,0	540 928,0	473 523,0	460 849,0	484 681,0	533 959,0
Власний капітал, тис. грн.	14 200,0	35 898,0	87 232,0	95 897,0	71 017,0	84 017,0	87 232,0	94 506,0
Статутний капітал, тис. грн.	20 000,0	25 000,0	31 250,0	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.	31 488,1	111 120,0	307 981,0	342 960,0	257 820,0	279 664,0	318 493,0	341 742,0
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%	42,40%	53,81%	48,10%	55,60%	62,73%
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	155 293,0	131 525,0	116 445,0	68 954,0	94 165,0
Заборгованість за отриманими кредитами та позиками, тис. грн.	0,0	16 950,0	310 616,0	299 535,0	297 726,0	297 726,0	303 112,0	402 549,0
у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	0,0	0,0	0,0	0,0	1 200,0	1 200,0	27 439,0	81 980,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	176,0	74,0	1 321,0	15 186,0	53 924,0	41 764,0	1 498,0	15 890,0
Чистий прибуток, тис. грн.	1 382,0	9 499,0	45 069,0	23 665,0	23 924,0	28 813,0	33 159,0	7 544,0
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 року №3462 і переоформлену на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг України від 26.01.2017 року №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 повністю сплачено, його обсяг становив 31,25 млн. грн. Протягом 2020 року та I кварталу 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» та станом на 31.03.2021 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 кварталі 2021 року становила 153 особи (140 осіб у 2020 році, 80 осіб у 2019 році та 13 осіб у 2018 році).

Компанія працює під торговою маркою «MyCredit»™ 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 кварталу 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 має 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 кварталі 2021 року – на 24,8% до показника у I кварталі 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 кварталі 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. У I кварталі 2021 року співвідношення власного капіталу до обсягу кредитів, наданих позичальникам, несуттєво зросло та становило 27,65% станом на 31.03.2021 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. 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. У 2020 році та I кварталі 2021 року компанія також користувалась ресурсами, залученими від розміщення облігацій власного випуску. Боргове навантаження за результатами 2018 року було низьким, за результатами 2019-2020 рр. та I кварталу 2021 року – суттєвим. Переважний обсяг позикових коштів залучено на тривалий термін. Станом на 31.03.2021 р. питома вага короткострокового боргу Товариства становила близько 13% 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 кварталу 2021 року питома вага нестандартної кредиторської заборгованості залишалась високою. Станом на 31.12.2020 р. прострочена заборгованість становила 55,6% загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками, станом на 31.03.2021 р. – 62,73%. 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 31.03.2021 р. рівень покриття резервами загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками становив 63,6%, рівень покриття резервами простроченої заборгованості – 101,3%.

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 нею власних зобов'язань. Станом на 31.12.2020 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 сталі співвідношення власних доходів та видатків, враховуючи суттєвий обсяг витрат, пов'язаних з продажем кредитного портфеля, а також необхідністю здійснення додаткових витрат у вигляді відрахувань у резерви.

У 2016-2020 рр. 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 внаслідок 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 кварталі 2021 року сума нарахованих відсотків за користування наданими кредитами скоротилась до показника у відповідному періоді 2020 року на 8,1%, тоді як адміністративні видатки та витрати на збут зростали. Компанія отримала прибуток (7,5 млн. грн.), обсяг якого був меншим, ніж у I кварталі 2020 року (23,67 млн. грн.).

Випуски облігацій

Станом на 31.03.2021 р. в обігу перебували облігації серії «А» (номінальна вартість 90 млн. грн., облігацій в обігу на 68,4 млн. грн.). У грудні 2020 року Загальними зборами учасників ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (Протокол №01/12 від 01.12.2020 р.) були прийняті рішення про емісію облігацій серії «В» загальною номінальною вартістю 1 млн. доларів США та серії «С» загальною номінальною вартістю 1 млн. доларів США. Розміщення облігацій серій В та С відбувалось у I-II кварталах 2021 року. Загальний обсяг випусків облігацій серії «А», «В» та «С» (номінальна вартість) станом на дату складання цього звіту не перевищує 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. Відповідно, чутливість доходів від основної діяльності до впливу коливань валютного курсу була відсутня. При цьому фінансовий стан компанії зазнав деякого впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки протягом 2019 та 2020 років проводились валютні операції стосовно розрахунків з іноземними партнерами за надані послуги. У подальшому очікується 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 кварталу 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:

- 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 «А» Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» підтверджено 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	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021
АКТИВИ							
Необоротні							
Нематеріальні активи	298	336	321	306	301	8 626	10 485
Незавершені капітальні інвестиції	-	2 228	6 415	6 977	7 475	2	248
Основні засоби	1 630	5 658	2 185	1 937	1 869	2 919	3 376
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-	-
Всього необоротних активів	1 928	8 222	8 921	9 220	9 645	11 547	14 109
Оборотні							
Запаси	-	115	-	-	1	11	52
Дебіторська заборгованість за послуги	42 109	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:							
за виданими авансами	425	1 903	6 916	4 911	13 189	59 404	57 908
з бюджетом	6	4	19	9	141	200	120
з нарахованих доходів	-	117 435	155 293	131 525	116 445	68 954	94 165
із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	111 120	307 981	342 960	257 820	279 664	318 493	341 742
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	74	1 321	15 186	53 924	41 764	1 498	15 890
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	-	15 158	11 633	16 114	-	24 574	9 973
Всього оборотних активів	153 734	443 917	532 007	464 303	451 204	473 134	519 850
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Всього активів	155 662	452 139	540 928	473 523	460 849	484 681	533 959

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

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

Показник	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021
ПАСИВИ							
Власний капітал							
Статутний капітал	25 000	31 250	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	64 647	39 767	52 767	55 982	63 256
Неоплачений капітал	(15)	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-	-
Всього власний капітал	35 898	87 232	95 897	71 017	84 017	87 232	94 506
Довгострокові зобов'язання і забезпечення							
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	223 751	279 796	254 657	224 657	252 684	268 457
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-	-
Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	223 751	279 796	254 657	224 657	252 684	268 457
Поточні зобов'язання і забезпечення							
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за:							
- довгостроковими зобов'язаннями	-	33 612	57 994	65 383	-	675	750
- за товари, роботи, послуги	95 131	12 360	12 237	4 740	5 041	5 344	6 573
- з бюджетом	1 176	4 679	5 750	244	145	7 279	3 344
- зі страхування	-	-	-	25	-	-	-
- з оплати праці	-	-	3	-	-	-	837
- розрахунками з учасниками	-	-	12 570	832	-	-	-
Поточні забезпечення	195	347	545	754	9 378	-	-
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	23 262	90 158	76 136	75 871	137 611	131 467	159 492
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	119 764	141 156	165 235	147 849	152 175	144 765	170 996
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття							
	-	-	-	-	-	-	-
Всього пасивів	155 662	452 139	540 928	473 523	460 849	484 681	533 959

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

Показник	2018	2019	I кв. 2020	6 міс. 2020	9 міс. 2020	2020	3 міс. 2021
Чистий дохід від реалізації продукції	214 050	1 306 490	551 902	977 359	1 262 345	1 645 854	507 251
Собівартість реалізованої продукції	-	-	-	-	-	-	-
Валовий:							
прибуток	214 050	1 306 490	551 902	977 359	1 262 345	1 645 854	507 251
збиток	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	213 379	23 182	5 712	11 824	14 623	80 413	6 363
Адміністративні витрати	(186 848)	(149 861)	(17 773)	(33 937)	(66 255)	(119 469)	(36 781)
Витрати на збут	-	(18 988)	(54 132)	(83 391)	(108 670)	(145 544)	(60 589)
Інші операційні витрати	(228 874)	(1 051 415)	(430 847)	(804 329)	(1 027 386)	(1 369 883)	(406 874)
Фінансові результати від операційної діяльності:							
прибуток	228 874	109 408	54 862	67 526	74 657	91 371	9 370
збиток	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	-	61	647	1 482	1 710	2 624	48
Інші доходи	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати	-	(49 336)	(25 769)	(38 651)	(40 576)	(53 123)	(68)
Інші витрати	(123)	(465)	(56)	(136)	(283)	(434)	(150)
Фінансові результати до оподаткування:							
прибуток	11 584	59 668	29 684	30 221	35 508	40 438	9 200
збиток	-	-	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	(2 085)	(14 599)	(6 019)	(6 297)	(6 695)	(7 279)	(1 656)
Чистий:							
прибуток	9 499	45 069	23 665	23 924	28 813	33 159	7 544
збиток	-	-	-	-	-	-	-