

Рейтинговий звіт BANK 001-006 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.
Номінальна 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» – 15% річних, серії «E» – 15% 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:	29.12.2022 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB (Контрольний список)
Прогноз рейтингу:	негативний

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 II та III квартали 2022 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.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків. 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	30.06.2022	29.12.2022
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі 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
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний
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

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «С»

Дата	13.04.2021	28.12.2021	28.02.2022	30.06.2022	29.12.2022
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний
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

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «D»

Дата	26.08.2021	28.12.2021	28.02.2022	30.06.2022	29.12.2022
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний
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

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії «E»

Дата	26.08.2021	28.12.2021	28.02.2022	30.06.2022	29.12.2022
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	стабільний	стабільний	негативний	негативний	негативний
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

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;
- зростанням питомої ваги високоліквідних активів у валюті балансу за результатами січня-вересня 2022 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 призвело до погіршення показників діяльності компанії у січні-вересні 2022 року;
- 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 2017-2021 рр. та січні-вересні 2022 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	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
Активи, тис. грн.	155 662,0	452 139,0	484 681,0	613 080,0	499 450,0	381 505,0	350 390,0
Власний капітал, тис. грн.	35 898,0	87 232,0	87 232,0	112 834,0	5 344,0	5 517,0	37 427,0
Статутний капітал, тис. грн.	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.	111 120,0	307 981,0	318 493,0	490 272,0	264 448,0	99 553,0	163 829,0
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%	83,67%	63,17%	79,28%
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	113 804,0	115 204,0	32 412,0
Заборгованість за отриманими кредитами та позиками, тис. грн.	16 950,0	310 616,0	303 112,0	417 535,0	443 914,0	335 707,0	274 573,0
- у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	0,0	0,0	27 439,0	223 385,0	240 365,0	128 547,0	183 958,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	74,0	1 321,0	1 498,0	24 632,0	72 420,0	60 186,0	47 295,0
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	9 499,0	45 069,0	33 159,0	25 602,0	(107 490,0)	(107 316,0)	(75 404,0)
Рентабельність активів (ROA), %	6,1	10,0	6,8	4,2	-	-	-
Рентабельність капіталу (ROE), %	26,5	51,7	38,0	22,7	-	-	-

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 2020-2021 років та січня-вересня 2022 року обсяг статутного капіталу не змінювався, проте мали місце зміни у структурі власності у 2021 та 2022 роках. Станом на 30.09.2022 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-вересні 2022 року становила 142 особи.

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 2016-2021 рр. компанія активно нарощувала клієнтську базу та збільшувала обсяги клієнтського кредитного портфеля. Протягом 2020 року компанія збільшила обсяг наданих нових кредитів на 43,9% до відповідного показника у 2019 році, за результатами 2021 року – на 69,2% до відповідного показника 2020 року. 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 MyCredit та формує позитивний імідж компанії. Компанія вживає заходів щодо покращення надання послуг населенню та розширення клієнтської бази. Для постійних клієнтів діє програма лояльності.

У поточному році 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. У січні-вересні 2022 року обсяг наданих ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» нових кредитів зменшився на 56,9% до відповідного показника січня-вересня 2021 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 2020-2021 рр. та січня-вересня 2022 року обсяг статутного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» не змінювався. Упродовж 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 січні-вересні поточного року внаслідок отримання компанією збитку обсяг власного капіталу скоротився зі 112,8 млн грн. станом на початок поточного року до 37,4 млн. грн. станом на 30.09.2022 р., а рівень капіталізації був низьким. На думку рейтингового агентства, динаміка рівня капіталізації фінансової установи потребує уваги з огляду на плани компанії щодо нарощення обсягів клієнтського кредитного портфеля та зростання кредитного ризику в умовах погіршення 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 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.

Починаючи з 2020 року компанія також користується 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 «Е» (50 млн. грн.) становив 263,1 млн. грн. (у гривневому еквіваленті за курсом НБУ станом на 30.09.2022 р.). При цьому заборгованість за облігаціями власного випуску, що перебували в обігу станом на 30.09.2022 р., становила майже 184 млн. грн., що дорівнювало 491,5% власного капіталу Емітента на цю дату.

Боргове навантаження за результатами 2018 року було низьким, за результатами 2019-2021 років та січня-вересня 2022 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 поточному році динаміка уповільнилась.

Концентрація кредитного портфеля за окремими позичальниками відсутня, але чутливість компанії до кредитного ризику суттєва. У поточному році має місце погіршення фінансового стану та платіжної дисципліни частини позичальників більшості фінансових компаній, що надають аналогічні послуги. Протягом 2017-2021 рр. та січня-вересня 2022 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 30.09.2022 р. рівень покриття резервами загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками становив 81,3%, прострочену заборгованість було покрито резервами на 102,5%.

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 30.09.2022 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. Слід зазначити, що протягом січня-вересня 2022 року питома вага високоліквідних активів у валюті балансу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» суттєво зросла та становила 13,5% станом на 31.09.2022 р. (4% станом на початок року).

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. У поточному році на показники діяльності компанії значною мірою впливають наслідки російської військової агресії проти України. За результатами січня-вересня 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 січня-вересня 2022 року становив 75,4 млн. грн.

У поточному році суттєвий вплив на діяльність Емітента чинять наслідки російської військової агресії проти України. Активні військові дії, які були розгорнуті російськими окупантами на території України починаючи з 24 лютого 2022 року, призвели до руйнування та знищення інфраструктури окремих населених пунктів, призупинки або повної зупинки діяльності підприємств та організацій, в тому числі внаслідок руйнування виробничих потужностей. Порушення взаємозв'язків між регіонами, бізнес-зв'язків та логістики створюють умови для дефіциту товарів та призводять до зростання цін, передусім на продукти харчування та паливо. Також має місце зменшення реальних доходів населення, гуманітарна криза в місцях активних бойових дій та, відповідно, збільшення кількості вимушено переміщених осіб (у тому числі за кордон). При цьому зберігається невизначеність щодо подальшого розвитку подій та залишаються незрозумілими остаточні наслідки воєнних дій для економіки та фінансової системи країни.

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**», з прогнозом «негативний» та 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	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
АКТИВИ							
Необоротні							
Нематеріальні активи	298	336	8 626	11 925	10 663	10 663	9 399
Незавершені капітальні інвестиції	-	2 228	2	-	-	-	-
Основні засоби	1 630	5 658	2 919	3 897	3 143	3 143	2 769
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-	-
Всього необоротних активів	1 928	8 222	11 547	15 822	13 806	13 806	12 168
Оборотні							
Запаси	-	115	11	218	234	234	234
Дебіторська заборгованість за послуги	42 109	-	-	2 983	30 387	30 387	91 123
Дебіторська заборгованість за розрахунками:							
за виданими авансами	425	1 903	59 404	15 938	3 819	3 819	2 454
з бюджетом	6	4	200	53	532	532	583
з нарахованих доходів	-	117 435	68 954	63 162	113 804	113 804	115 204
із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	111 120	307 981	318 493	490 272	264 448	264 448	99 553
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	74	1 321	1 498	24 632	72 420	72 420	60 186
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	-	15 158	24 574	-	-	-	-
Всього оборотних активів	153 734	443 917	473 134	597 258	485 644	485 644	369 337
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Всього активів	155 662	452 139	484 681	613 080	499 450	499 450	381 505

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	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
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	55 982	81 584	(25 906)	(25 733)	6 177
Неоплачений капітал	(15)	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-	-
Всього власний капітал	35 898	87 232	87 232	112 834	5 344	5 517	37 427
Довгострокові зобов'язання і забезпечення							
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	223 751	252 684	379 946	396 910	130 107	185 900
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-	-
Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	223 751	252 684	379 946	396 910	130 107	185 900
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	8 573	5 087	3 891
- з бюджетом	1 176	4 679	7 279	800	60	-	-
- зі страхування	-	-	-	286	13	149	89
- з оплати праці	-	-	-	2 468	1 204	928	457
- за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	195	347	-	3 711	986	1 227	436
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	23 262	90 158	131 467	100 689	86 262	238 490	122 188
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	119 764	141 156	144 765	120 300	97 196	245 881	127 063
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Всього пасивів	155 662	452 139	484 681	613 080	499 450	381 505	350 390

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

Показник	2018	2019	2020	6 міс. 2021	9 міс.2021	2021	6 міс. 2022	9 міс. 2022
Чистий дохід від реалізації продукції	214 050	1 306 490	1 645 854	1 126 217	1 856 095	2 658 259	696 366	820 687
Собівартість реалізованої продукції	-	-	-	-	-	-	-	-
Валовий:								
прибуток	214 050	1 306 490	1 645 854	1 126 217	1 856 095	2 658 259	696 366	820 687
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	213 379	23 182	80 413	34 004	51 694	87 275	2 202	8 565
Адміністративні витрати	(186 848)	(149 861)	(119 469)	(79 800)	(128 259)	(181 672)	(62 528)	(87 226)
Витрати на збут	-	(18 988)	(145 544)	(134 294)	(215 090)	(306 807)	(83 021)	(123 997)
Інші операційні витрати	(228 874)	(1 051 415)	(1 369 883)	(921 409)	(1 513 873)	(2 195 766)	(647 900)	(677 059)
Фінансові результати від операційної діяльності:								
прибуток	228 874	109 408	91 371	24 718	50 567	61 289	-	-
збиток	-	-	-	-	-	-	(94 881)	(59 030)
Інші фінансові доходи	-	61	2 624	48	63	427	1 520	2 150
Інші доходи	-	-	-	-	-	-	-	4
Фінансові витрати	-	(49 336)	(53 123)	(10 390)	(22 170)	(29 960)	(13 850)	(18 423)
Інші витрати	(123)	(465)	(434)	(301)	(466)	(534)	(105)	(105)
Фінансові результати до оподаткування:								
прибуток	11 584	59 668	40 438	14 075	27 994	31 222	-	-
збиток	-	-	-	-	-	-	(107 316)	(75 404)
Податок на прибуток	(2 085)	(14 599)	(7 279)	(2 567)	(5 039)	(5 620)	-	-
Чистий:								
прибуток	9 499	45 069	33 159	11 508	22 955	25 602	-	-
збиток	-	-	-	-	-	-	(107 316)	(75 404)