

Рейтинговий звіт BANK 005-009 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 «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 «В» – 1 000 доларів США, серії «С» – 1 000 доларів США, серії «D» – 1 000 грн., серії «E» – 1 000 грн.
Кількість облігацій:	серії «В» – 1 000 шт., серії «С» – 1 000 шт., серії «D» – 50 000 шт., серії «E» – 50 000 шт.
Відсоткова ставка:	серії «В» – 5% річних, серії «С» – 5%, серії «D» – 17% річних, серії «E» – 17% річних
Термін розміщення:	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 «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 «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 «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:	23.12.2025 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 9 місяців 2025 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 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 «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
Прогноз:	стабільний	стабільний	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 зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Дата	21.12.2023	27.06.2024	26.12.2024	26.06.2025	23.12.2025
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	у розвитку	у розвитку	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження з виведенням з Контрольного списку	підтвердження	підтвердження

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
Прогноз:	стабільний	стабільний	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 зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Дата	21.12.2023	27.06.2024	26.12.2024	26.06.2025	23.12.2025
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	у розвитку	у розвитку	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження з виведенням з Контрольного списку	підтвердження	підтвердження

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
Прогноз:	стабільний	стабільний	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 зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Дата	21.12.2023	27.06.2024	26.12.2024	26.06.2025	23.12.2025
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	у розвитку	у розвитку	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження з виведенням з Контрольного списку	підтвердження	підтвердження

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
Прогноз:	стабільний	стабільний	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 зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

Дата	21.12.2023	27.06.2024	26.12.2024	26.06.2025	23.12.2025
Рівень рейтингу:	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaBBB
Прогноз:	у розвитку	у розвитку	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження з виведенням з Контрольного списку	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 мікрокредитування, на яке зберігається сталий попит;
- прибутковою діяльністю за результатами 2023-2024 рр. та 9 місяців 2025 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 2017-2024 рр. та січні-вересні 2025 року;
- залежністю результатів діяльності компанії від валютно-курсової політики в країні.

Основні фінансові показники

Показник	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025
Активи, тис. грн.	484 681,0	613 080,0	292 962,0	282 853,0	281 372,0	270 610,9	232 501,0
Власний капітал, тис. грн.	87 232,0	112 834,0	50 022,0	140 564,0	130 371,0	107 749,1	81 161,0
Статутний капітал, тис. грн.	31 250,0	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.	318 493,0	490 272,0	113 123,0	163 493,0	190 493,0	181 155,5	138 686,0
Питома вага простроченої (на 1 день та більше) заборгованості за наданими кредитами у сукупному обсязі заборгованості позичальників (кредити та нараховані відсотки), %	55,60%	70,07%	78,66%	32,60%	40,26%	39,07%	40,46%
Нарахований, але не отриманий дохід за кредитами, наданими позичальникам (скоригований на суму резервів для відшкодування можливих втрат), тис. грн.	68 954,0	63 162,0	17 318,0	26 734,0	43 540,0	42 294,5	43 665,0
Заборгованість за отриманими кредитами та позиками, тис. грн.	303 112,0	417 535,0	220 573,0	116 608,0	101 387,0	107 729,0	98 900,1
- у тому числі за розміщеними цінними паперами, тис. грн.	27 439,0	223 385,0	220 573,0	116 608,0	101 387,0	92 625,0	98 764,0
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	1 498,0	24 632,0	21 109,0	49 078,0	15 277,0	18 297,5	21 097,0
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	33 159,0	25 602,0	-62 809,0	90 632,0	39 807,0	47 184,8	68 465,0
Рентабельність активів (ROA), %	6,8	4,2	-21,4	32,0	-	17,4	-
Рентабельність капіталу (ROE), %	38,0	22,7	-125,6	64,5	-	43,8	-

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 та має право на надання коштів та банківських металів у кредит на підставі безстрокової ліцензії, переоформленої Національним банком України 12.03.2024 р. згідно підпункту 1 пункту 24 розділу VII «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». У попередніх періодах Компанія здійснювала діяльність на підставі ліцензії, виданої за рішенням Нацкомфінпослуг від 24.12.2015 р. №3462 і переоформленої на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг України від 26 січня 2017 р. №163 в якості безстрокової ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме – 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 2020-2024 років та січня-вересня 2025 року обсяг статутного капіталу не змінювався, проте мали місце зміни у структурі власності у 2021 та 2022 роках. Станом на 30.09.2025 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 2025 року становила 112 осіб (135 осіб у 2024 році та 130 осіб у 2023 році).

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 клієнтів. 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.

Починаючи з 24 лютого 2022 року 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 мало 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 2023 та 2024 роках, незважаючи на те, що економіка України продовжувала функціонувати в дуже складних умовах, на ринку фінансових послуг населенню спостерігалось поживалення. Протягом 2023 року сукупний обсяг наданих ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» нових кредитів зростає, але залишався дещо меншим за довоєнні показники, у 2024 році позитивна динаміка зберігалася – за результатами 2024 року обсяг наданих нових кредитів не тільки на 10,6% перевищив відповідний показник 2023 року, але й був на 4,2% більшим за обсяг наданих нових кредитів у 2021 році. У поточному році динаміка обсягу наданих емітентом нових кредитів уповільнилась.

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 2020-2024 рр. та січня-вересня 2025 року обсяг статутного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» не змінювався. Протягом 2023-2024 рр. та у II-III кварталах 2025 року рівень забезпечення діяльності Емітента власним капіталом був високим. Станом на 30.09.2025 р. співвідношення власного капіталу до обсягу кредитів, наданих позичальникам (скоригованого на суму резервів для відшкодування можливих втрат за заборгованістю позичальників) становило 58,5%.

У 2024 році та січні-вересні 2025 року ресурсну базу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» формували власні кошти, ресурси, залучені від розміщення облігацій власного випуску та кредитні кошти від банківської установи. У поточному році емітент здійснив успішне погашення облігацій серії «А» (90 млн. грн.). Сукупний номінальний обсяг випусків облігацій, термін погашення яких ще не настав, становив 182,6 млн. грн. станом на 30.09.2025 р. (у гривневому еквіваленті за курсом НБУ), у тому числі: 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 30.09.2025 р. заборгованість за облігаціями власного випуску, що перебували в обігу, становила 98,8 млн. грн. Також станом на 30.09.2025 р. емітент користувався кредитом від однієї банківської установи-резидента. Боргове навантаження за результатами 2019-2022 рр. було високим, за результатами 2023-2024 років та січня-вересня 2025 року – помірним. З огляду на залучення частини позикових коштів в іноземній валюті (облігації серії «В» та серії «С») має місце залежність компанії від валютно-курсової політики в країні.

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. Концентрація кредитного портфеля за окремими позичальниками відсутня, але чутливість компанії до кредитного ризику суттєва. Протягом 2017-2024 рр. та січня-вересня 2025 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 30.09.2025 р. рівень покриття резервами загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками становив 79,4%, нестандартну заборгованість було покрито резервами в повному обсязі.

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 30.09.2025 р. активи та пасиви були не збалансовані за строками до погашення. Зазначена невідповідність не посилювала ризик ліквідності, оскільки терміни погашення боргових зобов'язань компанії, які представлено заборгованістю за облігаціями власного випуску, перевищують терміни погашення клієнтського кредитного портфеля емітента. У подальшому 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 збереження низької питомої ваги високоліквідних активів у валюті балансу емітента.

Доходи та витрати емітента впродовж 2017-2021 рр. збільшувались високими темпами пропорційно масштабам надання споживчих кредитів та, відповідно, залучення джерел формування ресурсної бази. Показники ефективності діяльності у зазначених періодах залишалися високими: фінансовий результат компанії 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 впливали наслідки російської військової агресії проти України. За результатами 2022 року мало місце суттєве зменшення доходу від надання позик, тоді як обсяги витрат залишалися суттєвими (зокрема витрати, пов'язані із продажем кредитного портфеля та зміною обсягу резерву під знецінення фінансових активів), що впливало на показники ефективності діяльності. У 2023 році емітент відновлював обсяги кредитування: сума нарахованих відсотків за користування наданими кредитами (з урахуванням відсотків за прострочену заборгованість клієнтів) зросла в 2,1 рази до відповідного показника попереднього року. Обсяги витрат на збут та витрат на формування резервів також зростали, але нижчими темпами, ніж обсяги доходу від основної діяльності, що позитивно вплинуло на фінансовий результат. У 2024 році зберігалася позитивна динаміка збільшення обсягів кредитування, проте сума нарахованих відсотків за користування наданими кредитами скоротилась на 29,1% до відповідного показника у 2023 році, що зумовлено, у тому числі, введенням законодавчих обмежень максимальної денної ставки за споживчими кредитами. Діяльність компанії була прибутковою – прибуток становив 47,2 млн. грн. У січні-вересні 2025 року обсяг інших операційних доходів продовжив зростати високими темпами, тоді як сума нарахованих відсотків за користування наданими кредитами скоротилась на 32,8% до показника у січні-

вересні 2024 року. За результатами січня-вересня 2025 року компанія отримала прибуток обсягом 68,5 млн. грн.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випусків іменних відсоткових облігацій серії «В», серії «С», серії «D» та серії «Е» Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» підтверджено на рівні «aaBBB» з прогнозом «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	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	30.09.2025
АКТИВИ						
Необоротні						
Нематеріальні активи	8 626	11 925	25 718	18 184	11 994	5 376
Незавершені капітальні інвестиції	2	-	-	-	-	-
Основні засоби	2 919	3 897	2 133	938	1 835	1 777
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	51
Інші необоротні активи	-	-	-	-	-	-
Всього необоротних активів	11 547	15 822	27 851	19 122	13 829	12 704
Оборотні						
Запаси	11	218	236	238	-	65
Дебіторська заборгованість за послуги	-	2 983	109 732	19 877	11 870	12 164
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
за виданими авансами	59 404	15 938	2 929	3 697	2 979	3 965
з бюджетом	200	53	664	188	186	155
з нарахованих доходів	68 954	63 162	17 318	26 734	42 295	43 665
із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	318 493	490 272	113 123	163 919	181 155	138 686
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	1 498	24 632	21 109	49 078	18 298	21 097
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	24 574	-	-	-	-	-
Всього оборотних активів	473 134	597 258	265 111	263 731	256 782	219 797
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Всього активів	484 681	613 080	292 962	282 853	270 611	232 501

Додаток до рейтингового звіту №1 (продовження)

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

Показник	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	30.09.2025
ПАСИВИ						
Власний капітал						
Статутний капітал	31 250	31 250	31 250	31 250	31 250	31 250
Капітал у дооцінках	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	55 982	81 584	18 772	109 314	76 499	49 911
Неоплачений капітал	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-
Всього власний капітал	87 232	112 834	50 022	140 564	107 749	81 161
Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	252 684	379 946	220 573	116 608	92 625	98 764
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-
Всього довгострокові зобов'язання і забезпечення	252 684	379 946	220 573	116 608	92 625	98 764
Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	15 104	-
Поточна заборгованість за:						
- довгостроковими зобов'язаннями	675	-	-	-	-	-
- за товари, роботи, послуги	5 344	12 009	15 597	10 406	7 086	11 696
- з бюджетом	7 279	800	-	7 354	1 759	10 739
- зі страхування	-	286	4	14	29	376
- з оплати праці	-	2 468	110	-	-	1 623
- за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-
- розрахунками з учасниками	-	-	-	-	23 452	2 125
Поточні забезпечення	-	3 711	2 571	4 592	5 519	5 741
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	131 467	100 689	4 085	3 315	17 287	20 276
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	144 765	120 300	22 367	25 681	70 237	52 576
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття						
	-	-	-	-	-	-
Всього пасивів	484 681	613 080	292 962	282 853	270 611	232 501

Додаток до рейтингового звіту №2

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

Показник	2022	2023	3 міс. 2024	6 міс. 2024	9 міс. 2024	2024	3 міс. 2025	6 міс. 2025	9 міс. 2025
Чистий дохід від реалізації продукції	1 111 649	2 328 336	524 626	1 058 762	1 383 699	1 651 179	307 049	626 887	929 297
Собівартість реалізованої продукції	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-
Валовий:									
прибуток	1 111 643	2 328 336	524 626	1 058 762	1 383 699	1 651 179	307 049	626 887	929 297
збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	8 596	801	371	82 675	291 219	520 020	230 426	489 800	713 969
Адміністративні витрати	(112 583)	(125 289)	(35 892)	(84 251)	(138 368)	(190 851)	(50 237)	(101 643)	(155 799)
Витрати на збут	(174 948)	(252 483)	(65 097)	(126 883)	(202 258)	(269 868)	80 697	(169 194)	(266 264)
Інші операційні витрати	(873 076)	(1 807 069)	(417 562)	(889 999)	(1 278 342)	(1 640 776)	383 980	(772 574)	(1 113 414)
Фінансові результати від операційної діяльності:									
прибуток	-	144 296	6 446	40 304	55 950	69 703	22 561	73 276	107 789
збиток	(40 368)	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові доходи	2 427	695	165	340	897	992	357	434	954
Інші доходи	24	-	-	2	13	13	-	-	-
Фінансові витрати	(24 495)	(34 247)	(2 698)	(6 235)	(9 768)	(14 089)	(4 723)	(11 129)	(13 855)
Інші витрати	(397)	(5 223)	(2 892)	(2 993)	(3 136)	(3 236)	(71)	(174)	(221)
Фінансові результати до оподаткування:									
прибуток	-	105 521	1 021	31 418	43 956	53 383	18 124	62 407	94 667
збиток	(62 809)	-	-	-	-	-	-	-	-
Податок на прибуток	-	(14 889)	-	(1 693)	(4 149)	(6 198)	(4 577)	(15 928)	(26 202)
Чистий:									
прибуток	-	90 632	1 021	29 725	39 807	47 185	13 546	46 479	68 465
збиток	(62 809)	-	-	-	-	-	-	-	-