

Рейтинговий звіт MNVO 004-001 про визначення кредитного рейтингу

Об'єкти рейтингування:	боргові зобов'язання ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Манівео Швидка Фінансова Допомога»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	облігації іменні відсоткові незабезпечені
Обсяг випуску:	серії С – 100 000 000,00 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серії С – 1 000,00 грн.
Кількість облігацій:	серії С – 100 000 шт.
Відсоткова ставка:	серії С – 20% річних у гривні (фіксована)
Термін розміщення:	серії С – з 11.08.2025 р. по 10.10.2025 р. після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 09.08.2026 р.
Термін обігу:	
Термін погашення:	серії С – з 10.08.2026 р. по 10.09.2026 р.
Рейтингова дія:	визначення
Дата визначення:	30.09.2025 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового інструменту:	uaA
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери ua у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Манівео Швидка Фінансова Допомога» за 2020-2024 рр. та I півріччя 2025 року, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Рейтингова оцінка ґрунтується на інформації, наданій клієнтом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

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.

Історія кредитного рейтингу випуску облігацій серії С

Дата	30.09.2025
Рівень рейтингу:	uaA
Прогноз:	стабільний
Рейтингова дія:	визначення

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «**uaA**» характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Прогноз «**стабільний**» вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» підтримується:

- сталими позиціями на ринку, як одна з найбільших компаній з онлайн кредитування фізичних осіб;
- запровадженою системою управління ризиками та прийнятним рівнем резервування;
- наявністю підтримки з боку власників;
- достатньо високим рівнем покриття резервами клієнтського кредитного портфеля;
- інформаційною відкритістю та прозорістю діяльності.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» обмежується:

- негативним впливом наслідків російської військової агресії проти України на фінансовий ринок та економіку країни в цілому, 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.

Основні фінансові показники

Основні фінансові показники, тис. грн.

Показник	2020	2021	2022	2023	2024	6M2025
Активи, тис. грн.	945 173	1 159 404	370 037	600 373	674 402	764 567
Власний капітал, тис. грн.	596 478	648 379	16 937	112 549	129 056	168 554
Статутний капітал, тис. грн.	16 634	16 634	16 634	16 634	16 634	16 634
Довгострокові зобов'язання	9 252	-	7 239	2 743	-	215 293
Інші поточні зобов'язання (у т.ч. кредити)	232 777	405 735	301 103	272 752	198 978	215 293
Високоліквідні активи (грошові кошти), тис. грн.	72 636	194 304	63 303	173 788	83 120	102 447
Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	194 426	135 080	(625 631)	98 127	16 507	39 498

Джерело: фінансова звітність ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Загальна інформація ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (далі – компанія, підприємство) було засновано 31.01.2013 р., у березні 2013 року зареєстровано як фінансову установу (свідцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію серії ІК №105 від 21.03.2013 р.). Національним банком України 08.03.2024 р. внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (код за ЄДРПОУ 38569246) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Головний офіс компанії розташовано у м. Києві. Основна діяльність ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» полягає у наданні онлайн кредитів фізичним особам. Компанія працює під торговою маркою Moneyveo та надає кредити через мережу онлайн шляхом перерахування коштів на платіжні картки клієнтів.

Засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (рішення про заснування прийнято на Загальних зборах Учасників ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», Протокол №1 від 17.01.2013 р.) є фізична особа-резидент пан Лизанець Михайло Сергійович. У 2015 році було прийнято рішення збільшити обсяг статутного капіталу ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» з 10 млн. грн. до 15 000,0 тис. грн., у 2017 році – до 16 634 тис. грн. (сплачений у повному обсязі). Станом на дату проведення рейтингової процедури учасниками підприємства є дві юридичні особи (Таблиця 1).

Таблиця 1. Склад учасників ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

№	Учасник	Питома вага, %
1.	МАНІВЕО ГРУП ЛТД (Кіпр) – юридична особа-нерезидент	90,0
2.	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАЙЛАС» – юридична особа-резидент	10,0
Разом:		100,0

Джерело: інформація ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Розподіл часток у статутному капіталі ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» дозволяє учаснику «МАНІВЕО ГРУП ЛТД» здійснювати одноосібний контроль за діяльністю компанії.

Перелік органів управління ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» є типовим для товариств з обмеженою відповідальністю - резидентів України. Управління та контроль за діяльністю підприємства здійснюють:

- вищий орган – Загальні збори учасників;
- виконавчий орган – Директор

Інформацію про керівний склад ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» наведено у Таблиці 2.

Таблиця 2. Інформація про досвід роботи та робочий стаж керівного складу ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

П.І.Б.	Рік народження	Освіта, кваліфікація	Посада	Стаж роботи/на даній посаді
Сінченко Сергій Анатолійович	1979	Вища	Директор	н/д/3 р. та 8 міс
Покотило Тетяна Олегівна	1969	Вища	Головний бухгалтер	28 р./8 р. та 8 міс

Джерело: інформація ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

За даними компанії, чисельність штатних працівників підприємства станом на дату проведення рейтингової процедури становила 172 особи. Кінцевим бенефіціарним власником ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» є фізична особа Пан Лизанець Михайло Сергійович.

Операційна діяльність Надання компанією кредитів проводиться за рахунок як власних, так і залучених коштів. Послуги з кредитування фізичних осіб передбачають, зокрема, надання кредитів через мережу онлайн шляхом перерахування коштів на платіжні картки клієнтів. Компанія працює під торговою маркою Moneyveo.

Клієнтським сегментом компанії є фізичні особи. Сума кредиту, що видається, залежить від обраних клієнтом програм, згідно з якими клієнт бажає отримати фінансові послуги. На сьогодні Компанія пропонує клієнтам наступні продукти:

- кредит «SMART» – ліміт кредиту від 500,00 грн. до 40 000,00 грн., строк кредитування – від 3 до 65 днів, базова процентна ставка за користування кредитом від 0,01% в день (може змінюватися в залежності від рівня програми лояльності клієнта);
- кредит «Trend» – ліміт кредиту від 2 000,00 грн. до 35 000,00 грн., строк кредитування – від 2 до 6 місяців, базова процентна ставка за користування кредитом від 0,3% в день (може змінюватися в залежності від рівня програми лояльності клієнта).

Серед нових напрямів продуктових пропозицій у розвитку діяльності слід відзначити: запуск нового кредитного продукту Freestyle credit; запуск сервісу по поверненню клієнтів в дисконтний період з прострочення по кредитному продукту SMART; запуск промокоду для зниження процентної ставки при продовженні строку дисконтного періоду по кредитному продукту SMART; запуск транскрибації вхідних дзвінків за допомогою штучного інтелекту з аналізом якості таких дзвінків. В компанії функціонує департамент по роботі з проблемними активами.

Загалом, вартість фінансових послуг, що пропонує ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», є вищою, в порівнянні з послугами банківських та окремих небанківських фінансових установ. Це пояснюється підвищеними ризиками в сегменті споживчого мікрокредитування. При цьому відсоткові ставки за позиками, що пропонує ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА

ДОПОМОГА» своїм клієнтам, відповідають за своїм рівнем вартості аналогічним послугам, що надаються установами, які працюють у тому ж сегменті, що і компанія.

Загальні умови отримання кредитів та інших послуг та необхідна правова інформація розміщені на сайті ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», тобто стандарти діяльності компанії відповідають вимогам Закону України «Про споживче кредитування», спрямованого на створення прозорого ринку, захист позичальників і зміцнення довіри до фінансової системи. Чинні правила надання ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» грошових коштів у позику, в тому числі й на умовах фінансового кредиту, розміщено на офіційному сайті Товариства moneyveo.ua.

Клієнтами компанії є виключно фізичні особи – резиденти України. Укладення кредитного договору здійснюється в інформаційно-телекомунікаційній системі компанії. Кредит може отримати будь-який повнолітній громадянин України за умови наявності в нього картки VISA або MasterCard.

Динамічне зростання обсягів бізнесу ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» у попередніх роках та збереження провідних позицій у 2021 році було забезпечено завдяки якості організації процесу надання послуг з онлайн-кредитування. У 2022 році спостерігалось істотне погіршення платіжної дисципліни клієнтів та відповідно скорочення обсягів отриманої операційної виручки. Безумовно, негативний вплив на обсяги діяльності та істотне скорочення обсягів наданих нових кредитів у 2022 році чинили чинники форс-мажорного характеру, на які не впливали операційні рішення компанії (перш за все воєнні дії та вторгнення РФ на територію України).

Основним доходним активом компанії є портфель кредитів клієнтам, які за спрямованістю всі є споживчими. Валютою кредитування виступає виключно українська гривня. Компанія, з урахуванням того, що її ресурсна база формується переважно за рахунок власних коштів, а також кредиту від небанківської фінансової установи, що наданий у гривні, має захищеність від впливу валютних та пов'язаних з ними ризиків.

Основна діяльність ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» зосереджена на споживчому роздрібному кредитуванні, відповідно, для діяльності компанії характерна висока диверсифікація клієнтської бази. Концентрація кредитного портфеля за окремими позичальниками відсутня, але чутливість до кредитного ризику є значною, оскільки всі позики, надані ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», є позиками фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

Підприємство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Компанія має можливість зниження ризиків потенційних втрат у разі невиконання позичальниками умов відповідних договорів. З метою нівелювання кредитних ризиків Компанія проводить розрахунок та формування резервів під очікувані

кредитні збитки. У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, із застосуванням власної методології, моделей та вхідних параметрів. Серед компонентів розрахунку очікуваного кредитного збитку найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки мають: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту. Компанія регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

Питома вага простроченої кредитної заборгованості протягом 2020-2021 рр. залишалась суттєвою та поступово зростала: за 2020 рік вона становила 28,2% загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками, за результатами 2021 року – 40,3%, 2022 року – 56,2%, за підсумками 2024 року показник мав тенденцію до поступового зниження – 32,0%, за підсумками 8 місяців 2025 року показник також демонстрував позитивну динаміку зниження - до 27,2% (Таблиця 4). Рівень покриття резервами загальної суми заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками дорівнював 26,9%.

В цілому на сьогодні досить складно прогнозувати показники діяльності економіки навіть у короткостроковому періоді. У поточному році суттєвий вплив на діяльність матимуть наслідки російської військової агресії проти України. Активні військові дії, які були розгорнуті російськими окупантами на території України починаючи з 24 лютого 2022 року, вже 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 пальне. 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.

Під час воєнного стану в країні керівництво Компанії відразу взяло під контроль моніторинг надходження коштів як погашення наданих кредитів та процентів за їх користування, та постійно проводило оцінку якості кредитного портфелю, оцінку майбутніх грошових потоків, з урахуванням чого приймалися подальші оперативні управлінські рішення. Завдяки оптимізаційним та стабілізаційним діям керівництва та за рахунок бренду Манівео, Компанія змогло пройти 2022 рік з мінімальними втратами та вже у 2023-2024 рр. швидко наростити об'єми видач кредитів. На сьогодні Компанія, як і до війни займає лідируючі позиції за обсягами виданих кредитів.

Фінансові показники Валюта балансу ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» станом на 30.06.2025 р. дорівнювала **764 567,0 тис. грн.** Зростання валюти балансу за I півріччя 2025 року на **13%** було забезпечено перш за все поточною дебіторською заборгованістю (видані кредити) та збільшенням залишків грошових коштів на рахунках. У структурі пасиву збільшення відбулось за рахунок, власного капіталу (прибуткова діяльність), а також залучення позикових ресурсів.

Основними джерелами формування активів підприємства виступали: власний капітал – на **22%** (за підсумками 9 місяців 2024 року - **16%**), позикові та залучені ресурси – на **78%**. Власний капітал підприємства дорівнював **168 554,0 тис. грн.** та був сформований, переважно, зареєстрованим капіталом та нерозподіленим прибутком. Позикові та залучені ресурси було представлено: коштами, які надійшли у рамках діючого договору надання бланкового кредиту.

Операційна діяльність ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» у періоді, що аналізувався, була частково забезпечена власним капіталом, **97%** активів припадало на більш ліквідні активи – грошові кошти на рахунках, поточну дебіторську заборгованість. В умовах наявності значної частини фінансових зобов'язань перед пов'язаними компаніями, рівень залежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування оцінюється як **помірний**.

Діяльність ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» протягом періоду 2020-6М2025 рр. здебільшого була прибутковою. Так, за результатами перших шести місяців 2025 року чистий прибуток склав 39 498,0 тис. грн. (за результатами I півріччя 2024 року компанія отримала чистий збиток у обсязі (-) 9 859,0 тис. грн.). Додатні результати було забезпечено збільшення обсягу операційних надходжень та скороченням збутових витрат.

У 2025 році чисті грошові потоки від операційної діяльності ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», дорівнювали **(+) 31 685,0 тис. грн.**, додатні результати було забезпечено, перш за все надходженнями виручки від **основної діяльності** (надання кредитів фізичним особам). Джерелами фінансування фінансової діяльності (у т.ч. обслуговування позикових ресурсів) виступали переважно **власні кошти підприємства**.

Боргові інструменти ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» використовує у поточній діяльності бланковий кредит. Станом на 01.08.2025 р. заборгованість підприємства за кредитом складала **217 059,6 тис. грн.** (станом на 01.12.2024 р. – 198 743,3 тис. грн.). Заборгованість у повному обсязі номінована у національній валюті. Кредити є незабезпеченими. Зобов'язання є довгостроковими.

Рішення про публічне розміщення облігацій було прийнято Загальними зборами учасників та затверджено Протоколом №63 від 11.06.2025 р. Згідно з умовами випуску ресурси, фінансові ресурси у обсязі 100 000 000,0 грн., залучені від розміщення облігацій в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових послуг, а саме надання коштів та банківських металів у кредит. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій є: Збільшення кредитного портфелю Товариства у сумі 60 000 000,00 гривень;

Здійснення витрат на маркетинг та рекламу у сумі 25 000 000,00 гривень;
Здійснення витрат на основні засоби та нематеріальні активи у сумі 15 000 000,00 гривень.

Емітент здійснює розміщення облігацій без залучення андеррайтера. Умовами випуску достроковий викуп (оферта) облігацій власниками цінних паперів не передбачений.

Виплата відсоткового доходу здійснюватиметься щоквартально, у встановлені умовами випуску терміни (впродовж 5 днів після закінчення відсоткового періоду). Виплата доходу за I купонний період передбачена 10-14.11.2025 р., всього передбачено 4 купонні періоди. Відсоткова ставка встановлена на рівні **20,0%** річних у гривні (фіксована). Первинне розміщення цінних паперів передбачено у період з 11.08.2025 р. по 10.10.2025 р. серед заздалегідь визначеного коло юридичних осіб (всього 119). На вторинному ринку цінних паперів, облігації обертались серед необмеженого кола осіб.

Боргове навантаження Показники фінансової незалежності та автономії ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» за період, що аналізується, характеризувались позитивною динамікою зростання. Показник EBITDA на 30.06.2025 р., розрахований за останні 12 місяців, мав додатне значення на рівні 134 221,0 тис. грн., що було забезпечено зростанням обсягів надходжень від основної діяльності (Таблиця 3).

Таблиця 3. Основні показники боргового навантаження ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Показник	2020	2021	2022	2023	9M2024	6M2025
Коефіцієнт фінансової незалежності, %	63,1	55,9	4,6	18,7	15,9	22,1
Чистий робочий капітал, тис. грн.	549 901	614 966,0	(2 942,0)	105 438,0	94 937,0	161 824,0
Коефіцієнт фінансової автономії, %	171,1	126,9	4,9	23,1	19,0	28,3
EBITDA, тис. грн. (за останні 12 міс.)	321 519,0	252 811,0	-*	142 550,0	71 873,0	134 221,0
Чистий борг, тис. грн.	181 342,0	218 824,0	205 889,0	42 604,0	109 811,0	113 272,0
Співвідношення чистого боргу та EBITDA	0,6	0,9	-*	0,3	1,5	1,2
Покриття фінансових витрат операційними надходженнями	4,0	3,1	-*	2,4	2,3	2,6

-*показник має від'ємне значення

Джерело: показники розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Чистий борг ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» дорівнював 113 272,0 тис. грн. (+3% у порівнянні з показником на 31.12.2024 р., що було зумовлено більшою мірою залученням неістотного обсягу позикових ресурсів). Як результат, показник співвідношення чистого боргу та EBITDA мав тенденцію до зниження з 1,5 до 1,2 – низький рівень боргового навантаження. Показник покриття операційними надходженнями витрат на сплату відсотків становив **2,6 – високий рівень**.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг випуску відсоткових облігацій серії С ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» визначено на рівні **uaA**, с прогнозом «стабільний»

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу корпоративних рейтингів

О. В. Чорноротов

Додатки

Додаток до рейтингового звіту №1

Балансові дані ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», тис. грн.

Актив	2020	2021	2022	2023	2024	6M2025
Необоротні активи	46 577	33 413	13 995	7 111	8 045	6 730
Нематеріальні активи	16 793	20 104	319	28	-	-
Основні засоби	29 541	12 998	13 365	6 772	8 045	6 730
Інші необоротні активи	-	311	-	-	-	-
Оборотні активи	898 596	1 125 991	356 042	593 262	666 357	757 837
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
за виданими авансами	10 338	4 617	16 178	16 162	16 257	6 218
з бюджетом	-	-	4 586	7 136	947	7 425
з нарахованих доходів	82 360	111 908	22 025	39 235	52 589	69 696
Інша поточна дебіторська заборгованість	733 168	814 665	249 926	356 939	500 696	556 975
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 636	194 304	63 303	173 788	83 120	102 447
Необоротні активи та групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Баланс	945 173	1 159 404	370 037	600 373	674 402	764 567
Пасив						
Власний капітал	596 478	648 379	16 937	112 549	129 056	168 554
Статутний капітал	16 634	16 634	16 634	16 634	16 634	16 634
Додатковий капітал	(31 473)	(44 652)	(50 463)	(52 978)	(52 978)	(52 978)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	611 317	676 397	50 766	148 893	165 400	204 898
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	9 252	-	7 239	2 743	-	215 293
Інші довгострокові зобов'язання	9 252	-	-	2 743	-	215 293
Поточні зобов'язання і забезпечення	339 443	511 025	345 861	485 081	545 346	380 720
Короткострокові кредити банків	-	-	259 226	210 474	198 978	-
Поточна заборгованість за:						
довгостроковими зобов'язаннями	11 949	7 393	2 727	3 175	2 684	426
за товари, роботи, послуги	41 751	47 847	28 565	195 981	324 428	357 704
з бюджетом	19 159	14 560	533	1 263	777	3 491
зі страхування	1 144	460	-	-	-	-
з оплати праці	21 081	21 475	2 184	580	1 452	4 415
Поточні забезпечення	11 582	13 555	10 749	11 330	13 217	13 802
Інші поточні зобов'язання	232 777	405 735	41 877	62 278	3 678	582
Необоротні активи та групи вибуття	-	-	-	-	-	-
Баланс	945 173	1 159 404	370 037	600 373	674 402	764 567

Джерело: фінансова звітність ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»

Додаток до рейтингового звіту №2

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА», тис. грн.

Показник	2020	2021	2022	2023	2024	6M2025
Чистий дохід від реалізації продукції	3 166 170	3 287 144	946 616	1 166 452	1 410 410	732 463
Валовий прибуток (збиток)	3 166 170	3 287 144	946 616	1 166 452	1 410 410	732 463
Адміністративні витрати	573 838	606 376	323 615	388 833	466 002	225 265
Витрати на збут	178 347	169 663	36 815	33 283	53 434	30 425
Інші операційні витрати	2 100 072	2 278 415	1 166 855	25 209	40 560	414 026
Операційний прибуток (збиток)	313 913	232 690	(580 669)	135 901	69 893	64 836
Інші фінансові доходи	2 376	6 416	22 831	19 412	-	-
Фінансові витрати	79 017	74 443	67 735	57 186	53 386	25 338
Інші витрати	48	14	58	-	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування	237 224	164 649	(625 631)	98 127	16 507	39 498
Податок на прибуток	42 798	29 569	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток)	194 426	135 080	(625 631)	98 127	16 507	39 498

Джерело: фінансова звітність ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»