

Рейтинговий звіт КАСН 001-005 про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкти рейтингування:	боргове зобов'язання ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЧАЙ ГРОШІ»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	облігації іменні відсоткові незабезпечені
Обсяг випуску:	серії А – 20 000 000,00 грн. серії В – 20 000 000,00 грн. загальна сума: 40 000 000,0 грн.
Номінальна вартість однієї облігації:	серій А, В – 1 000,00 грн.
Кількість облігацій:	серії А – 20 000 шт. серії В – 20 000 шт. загальна кількість: 40 000 шт.
Відсоткова ставка:	серій А, В – 16% річних у гривні
Термін розміщення:	серії А – з 17.08.2021 р. по 15.11.2021 р. серії В – з 15.09.2021 р. по 14.12.2021 р.
Термін обігу:	після реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по: серії А – 10.08.2026 р., серії В – 08.09.2026 р.
Термін погашення:	серії А – з 11.08.2026 р. по 11.09.2026 р. серії В – з 09.09.2026 р. по 09.10.2026 р.
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	28.10.2021 р.
Дата оновлення:	07.11.2023 р.
Рівень кредитного рейтингу боргового інструменту:	uaBBB- (Контрольний список)
Прогноз:	у розвитку

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 оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЧАЙ ГРОШІ» за I півріччя 2023 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 облігацій серій А, В

Дата	28.10.2021	28.02.2022	28.07.2022	22.12.2022	25.07.2023	07.11.2023
Рівень рейтингу:	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-
Прогноз:	стабільний	негативний	негативний	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку

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.

Знак «-» позначає проміжну категорію (рівень) рейтингу відносно основних категорій (рівнів)

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року.

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.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» підтримується:

- досвідом діяльності з надання послуг у сфері роздрібного споживчого мікрокредитування;
- прийнятними показниками ефективності діяльності;
- наявністю підтримки з боку власників;
- інформаційною відкритістю та прозорістю діяльності.

Рівень кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» обмежується:

- негативним впливом наслідків російської військової агресії проти України на фінансовий ринок та економіку країни в цілому, що може призвести до погіршення фінансової дисципліни позичальників;
- 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;
- рівнем боргового навантаження компанії.

Основні фінансові показники

Основні балансові показники, тис. грн.

Показник	2018	2019	2020	2021	2022	6М2023
Активи	17 112	69 942	43 898	72 034	68 476	79 280
Основні засоби	51	364	2 039	1 689	1 303	1 471
Нематеріальні активи	55	55	599	533	467	19
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	961	6 625	1 955	2 123	1 173	573
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	8 525	42 973	9 322	14 810	18 988	21 364
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 835	17 248	23 403	45 752	42 818	53 900
Грошові кошти	1 656	2 677	6 148	1 808	888	358
Власний капітал	11 451	19 969	20 739	13 608	14 737	10 200
Інші довгострокові зобов'язання	-	312	915	1 107	20 805	20 463
Кредиторська заборгованість за товари, роботи	2 734	9 442	5 346	4 633	411	7 276
Інші поточні зобов'язання	2 855	27 637	12 627	51 879	22 486	38 344

Джерело: фінансова звітність ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Основні показники операційної діяльності, тис. грн.

Показник	2018	2019	2020	2021	2022	6М2023
Чистий дохід	14 882	335 222	216 316	310 320	170 717	240 093
Операційний прибуток (збиток)	(1 545)	9 286	3 581	6 477	3 034	6 566
Чистий прибуток (збиток)	(1 545)	2 818	996	1 145	1 179	2 798
Операційна рентабельність, %	-	2,8	1,7	2,1	1,8	2,7

Джерело: фінансова звітність ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Загальна інформація ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЧАЙ ГРОШІ» (далі ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» або компанія) було зареєстровано 15 березня 2018 року (Код ЄДРПОУ – 41697872).

Місцезнаходження компанії: 03150, Україна, м. Київ, вул. Федорова Івана, будинок 64/16. Компанію як фінансову установу було зареєстровано НБУ (Свідоцтво ФК за № В0000120 від 28.12.2020 р.). ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» здійснює свою діяльність та надає послуги згідно з Ліцензією, виданою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на підставі Розпорядження № 520 від 11.04.2018 р. (строк дії вищевказаної ліцензії – безстроковий).

ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» функціонує на ринку фінансових послуг України у сегменті онлайн кредитування фізичних осіб без застави, а саме – позик на умовах фінансового кредиту. Згідно з останньою редакцією статуту, станом на 01.07.2023 р. статутний капітал ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» складає 3 100 000,0 грн. (сплачений у повному обсязі). Учасниками компанії є дві юридичні особи.

Розподіл часток у статутному капіталі ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» дозволяє одному з учасників здійснювати одноосібний контроль за діяльністю компанії. За даними компанії, чисельність штатних працівників підприємства станом на дату проведення рейтингової процедури становила 71 особа (станом на 25.07.2023 р. - 60 осіб).

ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» не володіє частками у статутних фондах (або капіталах) інших підприємств, а також не входить до складу будь-яких фінансово-промислових груп. Компанія не здійснює непрофільних напрямів діяльності, які б суттєво впливали на фінансові результати діяльності.

Згідно рішення комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг при НБУ 04.09.2023 р. було застосовано захід впливу у вигляді штрафу в обсязі 459,0 тис. грн. Штраф у повному обсязі було сплачено компанією 19.09.2023 р.

Операційна діяльність Основним напрямом діяльності Компанії є надання послуг беззаставного кредитування виключно фізичним особам, резидентам України. Надання фінансових послуг здійснюється дистанційно через офіційний веб-сайт компанії (kacha.com.ua) з укладанням кредитних договорів в електронній формі з подальшою видачею кредитів у безготівковій формі шляхом перерахування суми кредиту на банківську картку клієнта.

Основні параметри кредитних продуктів наведено нижче:

- сума кредиту – від 1 000 грн. до 15 000 грн., строком від 5 до 120 календарних днів. Періодичність оплати процентів визначається індивідуально, в залежності від категорії клієнта і зазначається в кредитному договорі;
- процентна ставка становить від 0,001% до 2,5% за кожен день користування кредитом в залежності від обраної програми кредитування та типу клієнта.

Також додатково застосовується разова комісія в розмірі від 0% до 10% від суми кредиту, в залежності від типу продукту та категорії клієнта;

- сума кредиту на умовах ануїтету від 7000 грн. до 12 500 грн., строком до 180 календарних днів із оплатою платежів відповідно до графіку платежів, зазначеному у договорі, періодичність оплати – кожні 20 днів. Процентна ставка становить 1,2% за кожен день користування кредитом, разова комісія відсутня.
- загальна сума витрат за кредитом складається з суми процентів за користування кредитом, що нараховуються на початкову суму кредиту, відповідно до умов договору. Будь-які витрати за додаткові та супутні послуги, що надаються третіми особами, відсутні.

Погашення кредиту та процентів за користування ним здійснюється позичальником на поточний рахунок кредитодавця шляхом ініціювання переказу коштів з будь-якої платіжної картки позичальника через POS-термінал в особистому кабінеті на сайті компанії. Додаткові канали погашення: термінальна мережа Приватбанку та термінальна мережа СіТі24 або через будь-яку банківську устанovu на поточний рахунок компанії.

Основна діяльність ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» зосереджена на кредитуванні населення, 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 компанією, є позики фізичним особам, купівельна спроможність яких може погіршуватись та бути суттєво обмеженою в несприятливих соціально-економічних умовах.

Питома вага простроченої кредитної заборгованості протягом 2019-2022 рр. залишалась суттєвою, при цьому мала тенденцію до деякого зниження, що свідчить про поступову стабілізацію ситуації.

При цьому рівень покриття резервами заборгованості за наданими кредитами зріс на 2,5 в.п. Обсяг безнадійної заборгованості за даними компанії станом на 30.06.2023 р. був неістотним.

У 2020 році у зв'язку з негативними процесами, що відбувалися в економіці України через запровадження карантину для запобігання поширенню коронавірусного захворювання COVID-19, спостерігалось погіршення фінансової дисципліни клієнтів. У зв'язку з чим було прийнято рішення скоротити обсяги видач нових кредитів та істотно підняти рівень скорингового балу при аналізі заявок від клієнтів. За даними ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» у 2021 році, починаючи з літа і до кінці 2021 року (довоєнний період), ситуація характеризувалась позитивною динамікою поступового збільшення обсягів кредитування.

Стратегія діяльності підприємства на 2022-23 рр. розділена на 2 напрямки: робота із довоєнним портфелем; робота під час воєнного стану. Стратегія роботи із довоєнним портфелем полягає в тому, щоб мінімізувати втрати. Проведено сегментацію клієнтів, для кожного сегменту розроблено окрему тактику роботи

коллекшн, а саме: акції прощення, реструктуризації, акції списання тощо. Мета – максимізація збору по довоєнному портфелю.

Стратегія роботи під час воєнного стану полягає в посиленні позиції на ринку та максимізації прибутку. Зараз сприятливі умови для нарощування долі ринку (за прогнозами, з 60 компаній онлайн-кредитування поновлять свою діяльність близько 50%). Реалії ринку створюють виклики для бізнесу: зменшення ринку на 30% за рахунок збільшення окупованих територій, масштабної мобілізації та виїзду громадян за кордон; законодавчі зміни; зниження фінансової дисципліни позичальників за рахунок зменшення доходів.

В той же час істотне зменшення доходів населення (до 80%), повільне відновлення кредитування банками створює сприятливі умови для МФО. Прогнозоване зростання дефолту, яке є цілком контрольованим за рахунок зміни ризикової політики, впровадження нових правил верифікації клієнтів та доповнення анкетування, можливо перекивати збільшенням вартості послуг, яке компанія вже впровадила. Зниження конкуренції дозволяє залучати нових клієнтів на платний продукт, що, в свою чергу, забезпечує збільшення LTV по кожному клієнту.

На 2023 рік основні цілі компанії – це дохідність та утримання портфелю в планових обсягах. Наприкінці 2022 року компанія вийшла у точку беззбитковості, а за 9 місяців 2023 року отримала прибуток у розмірі 5 103,0 тис. грн. (з а 9 місяців 2022 р. – збиток становив (-) 6 906,0 тис. грн.). Це свідчить про те, що вибрана стратегія Компанії працює ефективно.

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 пального. 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.

За оцінками компанії падіння роздрібного кредитного портфелю банків, що тривало з початку повномасштабного вторгнення, призупинилось, якість портфелю поліпшується, частка непрацюючих кредитів також дещо знижується, як і частка прострочених позик. Всі ці чинники свідчать про те, що пік кредитних збитків унаслідок війни, ймовірно пройдено.

У короткостроковому періоді збільшення статутного капіталу компанії поки не передбачено. Джерелами фінансування операційної діяльності у т.ч. виступатимуть відсоткові облігації власного випуску. У короткостроковій та середньостроковій перспективі компанією заплановано: приведення діяльності до повної відповідності новим вимогам регулятора (покращення роботи в частині оцінки ризиків ФМ, зміна операційних процесів, сайту, реклами, всіх документів компанії тощо); вихід в медійні канали для збільшення пізнаваності бренду, запуск реклами, покращення воронки продаж; запуск другого бренду; вихід в ТОП10 компаній до кінця 2023 року; поступове перебудування кредитних продуктів компанії для плавного зниження щоденної ставки; поступове збільшення ануїтетного продукту у кредитному портфелю та інші заходи.

Фінансові показники Валюта балансу ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» станом на 30.06.2023 р. дорівнювала **79 280,0 тис. грн.** Зростання валюти балансу за I півріччя поточного року на **16%** було забезпечено перш за все поточною дебіторською заборгованістю (заборгованість клієнтів за кредитними договорами). У структурі пасиву зростання відбулось за рахунок поточних зобов'язань.

Основними джерелами формування активів підприємства виступали: власний капітал – на **13%**, позикові та залучені ресурси – на **87%**. Власний капітал підприємства дорівнював **10 200,0 тис. грн.** та був сформований, переважно, зареєстрованим, додатковим капіталом та нерозподіленим прибутком. Позикові та залучені ресурси було представлено: коштами, які надійшли від розміщення облігацій власного випуску, а також у рамках діючих договорів, укладених з кредиторами та контрагентами (у т.ч. учасниками).

Операційна діяльність ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» у періоді, що аналізувався, була частково забезпечена власним капіталом, **96%** 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. Рівень **адекватності капіталу** підприємства перебуває на **задовільному рівні**.

Діяльність ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» у I півріччі 2023 року була прибутковою. Чистий прибуток склав **2 798,0 тис. грн.** Додатні результати було забезпечено перш за все основною діяльністю – кредитуванням населення. Вищезазначені чинники обумовили відносну стабільність основних показників рентабельності (Таблиця 1).

Таблиця 1. Динаміка основних показників рентабельності ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Показник	2018	2019	2020	2021	6M2022	2022	6M2023
Рентабельність діяльності, %	-*	0,8	0,5	0,4	-*	0,7	1,2
Операційна рентабельність, %	-*	2,8	1,7	2,1	-*	1,8	2,7

*показник має від'ємне значення

Джерело: показники розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Операційний прибуток істотно зріс до рівня в 6 566,0 тис. грн. (проти збитків у I півріччі 2022 року (-) 6 020,0 тис. грн.). Що свідчить про стабілізацію показників операційної діяльності компанії у результаті впровадження ефективного комплексу заходів.

За підсумками перших шести місяців 2023 року чисті грошові потоки від операційної діяльності мали додатне значення на рівні **3 506,0 тис. грн.**, що було забезпечено перш за все надходженнями від основної діяльності. Фінансову діяльність було частково профінансовано за рахунок власних ресурсів.

Боргові інструменти ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» використовує у поточній діяльності ресурси, залучені у формі фінансової допомоги та позик. Станом на 01.10.2023 р. заборгованість підприємства за кредитом та допомогою складала **39 049,5 тис. грн.** (станом на 01.04.2023 р. – 36 434,5 тис. грн.). Заборгованість у повному обсязі номінована у національній валюті. Кредити є незабезпеченими. Зобов'язання є короткостроковими.

Облігації Рішення про розміщення облігацій серій А та В було прийнято учасником (Рішення від 31.05.2021 р. за №24). Згідно з умовами випуску фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій, в повному обсязі (40 000 000,0 грн. або 100%) планується спрямувати на надання фінансових кредитів фізичним особам в межах ліцензії фінансової установи.

Джерелами погашення та виплати відсоткового доходу є отримані від господарської діяльності кошти емітента, які залишаються після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій для формування і поповнення статутного капіталу та покриття збитків від фінансово-господарської діяльності.

Емітент здійснює розміщення облігацій самостійно, без залучення андерайтера. Умовами випуску передбачений достроковий викуп (оферта) за бажанням власників облігацій, щорічно, починаючи з серпня 2022 року.

Виплата відсоткового доходу здійснюється щоквартально, у встановлені умовами випуску терміни (впродовж 2 днів після закінчення відсоткового періоду). Виплата доходу за I купонний період відбулася у листопаді та грудні 2021 року. Всього передбачено 20 купонних періодів. Поточна відсоткова ставка встановлена на рівні **16%** річних у гривні. За даними компанії, відсотковий дохід за поточними купонними періодами сплачено своєчасно та у повному обсязі.

Станом на дату проведення рейтингової процедури облігації серії В перебувають у обігу в обсязі 20 000 шт., облігації серії А знаходяться на рахунку депозитарію ПАТ «НДУ» у кількості 19 750 шт, у обігу перебувають цінні папери у кількості 250 шт.

Боргове навантаження Показники фінансової незалежності та автономії ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» за період, що аналізується, перебували на задовільному рівні. Показник ЕВІТДА на кінець I півріччя 2023 року, розрахований за останні

12 місяців, становив **6 098,0 тис. грн.** (+54% у порівнянні з показником на 31.12.2022 р. за рахунок збільшення обсягу операційних надходжень) (Таблиця 2).

Таблиця 2. Основні показники боргового навантаження ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Показник	2019	2020	2021	2022	6М2023
Коефіцієнт фінансової незалежності, %	28,6	47,0	18,9	21,5	12,9
Чистий робочий капітал, тис. грн.	19 550,0	17 795,0	11 386,0	12 967,0	8 710,0
Коефіцієнт фінансової автономії, %	40,0	89,5	23,3	27,4	14,8
ЕБІТДА, тис. грн. (за останні 12 міс.)	6 642,0	4 298,0	7 464,0	3 971,0	6 098,0
Чистий борг, тис. грн.	10 135,0	(1 123,0)	12 641,5	29 052,0	21 266,0
Співвідношення чистого боргу та ЕБІТДА	1,5	-*	1,7	7,3	3,5
Покриття фінансових витрат операційними надходженнями	2,7	1,5	1,3	0,5	0,8

*показник має від'ємне значення

Джерело: показники розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Чистий борг ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» дорівнював 21 266,0 тис. грн. (-27% за рахунок часткового погашення зобов'язань за раніше залученими позиковими ресурсами). Як наслідок, станом на 30.06.2023 р. співвідношення чистого боргу та ЕБІТДА мало тенденцію до зниження з **7,3 до рівня в 3,5**, що є позитивним фактором, проте **рівень боргового навантаження** компанії залишається досить високим. Також слід зазначити додатне значення чистого робочого капіталу, що свідчить про забезпеченість поточної діяльності власними ресурсами. Рівень покриття фінансових витрат (обслуговування боргу) за рахунок операційних надходжень становив **0,8 – низький рівень.**

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг відсоткових облігацій серій А, В ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ» підтверджено на рівні **uaBBB-**, прогноз змінено на «у розвитку» зі збереженням у Контрольному списку

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу корпоративних рейтингів

О. В. Чорноротов

Додатки

Балансові дані ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ», тис. грн.

Актив	2018	2019	2020	2021	2022	6M2023
I. Необоротні активи	118	419	2 944	2 222	1 770	1 490
Нематеріальні активи	67	55	599	533	467	19
Основні засоби	51	364	2 039	1 689	1 303	1 471
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	306	-	-	-
II. Оборотні активи	16 994	69 523	40 954	69 812	66 706	77 790
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	961	6 625	1 955	2 123	1 173	573
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	8 525	42 973	9 322	14 810	18 988	21 364
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 835	17 248	23 403	45 752	42 818	53 900
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 656	2 677	6 148	1 808	888	358
Витрати майбутніх періодів	17	-	126	15	-	-
Баланс	17 112	69 942	43 898	72 034	68 476	79 280
Пасив						
I. Власний капітал	11 451	19 969	20 739	13 608	14 737	20 463
Зареєстрований капітал	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100
Додатковий капітал	9 910	15 610	15 610	7 385	7 335	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 559)	1 259	2 029	3 123	4 302	7 100
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	312	915	1 107	20 805	20 463
Інші довгострокові зобов'язання	-	312	915	1 107	20 805	20 463
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	5 661	49 661	22 244	57 319	32 934	48 617
Короткострокові кредити банків	-	12 500	3 000	-	8 300	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими з-ми	-	-	1 110	542	835	1 161
Кредиторська заборгованість за товари та послуги	2 734	9 442	5 346	4 633	411	7 276
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	1	-	45	73	269	502
за іншими розрахунками	71	82	116	192	633	763
Інші поточні зобов'язання	2 855	27 637	12 627	51 879	22 486	38 915
Баланс	17 112	69 942	43 898	72 034	68 476	79 280

Джерело: фінансова звітність ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ», тис. грн.

Показник	2018	2019	2020	2021	2022	6M2023
Чистий дохід від реалізації продукції	14 882	335 222	216 316	310 320	170 717	240 093
Валовий прибуток (збиток)	14 882	335 222	216 316	310 320	170 717	240 093
Інші операційні доходи	2 725	3 236	1 724	17 465	2 314	549
Адміністративні витрати	4 076	22 444	12 578	13 684	8 631	9 918
Витрати на збут	3 411	52 660	35 491	53 833	23 842	42 317
Інші операційні витрати	11 665	254 068	166 390	253 791	137 524	181 841
Операційний прибуток (збиток)	(1 545)	9 286	3 581	6 477	3 034	6 566
Фінансові витрати	-	3 468	2 360	5 081	9 121	8 590
Інші витрати	-	3 000	-	-	-	-
Фінансові результати до оподаткування	(1 545)	2 818	1 221	1 396	1 448	3 484
Податок на прибуток	-	-	225	251	269	686
Чистий прибуток (збиток)	(1 545)	2 818	996	1 145	1 179	2 798

Джерело: фінансова звітність ТОВ «КАЧАЙ ГРОШІ»